

Universidad de Huánuco

Facultad de Ciencias Empresariales

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



UDH
UNIVERSIDAD DE HUANUCO

TESIS

LA DETRACCION DEL IMPUESTO GENERAL A LAS
VENTAS Y SU EFECTO FINANCIERO EN LA EMPRESA
DE TRANSPORTES DE BIENES PACHACAYO S.A.C.
LA MOLINA - LIMA - 2017.

Para Optar el Título Profesional de :
CONTADOR PÚBLICO

TESISTA

Bach. RIVERA CARBAJAL, Jessica Milagros

ASESOR

Mtro. SOTO ESPEJO, Simeón

Huánuco - Perú
2018

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las 10:37 am horas del día 07 del mes de Diciembre del año 2018, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Empresariales (Aula 202-P5), en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador, integrado por los docentes:


Dr. Oscar A. Campos Salazar	(Presidente)
Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera	(Secretario)
Mtro. Mtro. Tonio Lucho Repetto García	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N°2018-2018-D-FCEMP-EAPCF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: **"LA DETRACCIÓN DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU EFECTO FINANCIERO EN LA EMPRESA DE TRANSPORTES DE BIENES PACHACAYO S.A.C LA MOLINA - LIMA- 2017"**, presentada por el (la) Bachiller **RIVERA CARBAJAL, Jessica Milagros**; para optar el **título Profesional de Contador Público**.


Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo (a) APROBADA con el calificativo cuantitativo de 15 (BUENO) y cualitativo de BUENO (Art.45 - Reglamento de Grados y Títulos).

Siendo las horas del día del mes de del año 2018, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.


Dr. Oscar A. Campos Salazar
PRESIDENTE (A)


Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera
SECRETARIO (A)


Mtro. Tonio Lucho Repetto García
VOCAL

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a nuestro creador Dios Todo Poderoso por guiar mis pasos y por el infinito amor que siempre nos tiene.

A mis Padres con todo mi amor y cariño, por su enseñanza para seguir luchando y lograr mis objetivos.

Y a mi pequeña hija por ser mi fuente de inspiración y por darme la fuerza que necesito cada día para seguir adelante.

AGRADECIMIENTOS

Gracias a Dios por guiarme día a día y darme las fuerzas que necesito para lograr alcanzar esta meta en mi vida.

Gracias a mi menor hija por estar siempre a mi lado motivándome para seguir adelante.

Y un agradecimiento especial a mí Asesor MG. Simeón Soto Espejo por la orientación brindada, por el esfuerzo y la predisposición a colaborar con nosotros en todo momento, por sus comentarios y guía, lo que ha permitido terminar con éxito esta investigación.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTOS.....	III
RESUMEN.....	VI
ABSTRACT.....	VII
INTRODUCCIÓN.....	VII
CAPÍTULO I.....	9
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	9
1.1. Descripción del problema.....	9
1.2. Formulación del problema.....	11
1.3. Objetivo General.....	11
1.4. Objetivos Específicos.....	12
1.5. Justificación de la investigación.....	12
1.6. Limitaciones de la investigación.....	13
1.7. Viabilidad de la investigación.....	13
CAPÍTULO II.....	14
MARCO TEÓRICO.....	14
2.1. Antecedentes de la investigación.....	14
2.2. Bases teóricas.....	20
2.3. Definiciones Conceptuales.....	40
2.4. Sistema de Hipótesis.....	44
2.5. Sistema de Variables.....	62
2.5.1. Variable Independiente.....	62
2.5.2. Variable Dependiente.....	62
2.6. Operacionalización de variables	46
CAPÍTULO III.....	48
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	48

3.1. Tipo de Investigación.....	48
3.2. Población y Muestra.....	50
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	52
3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	62
CAPÍTULO IV.....	54
RESULTADOS.....	54
4.1. Procesamiento de Datos – Variable Independiente.....	54
4.2. Procesamiento de Datos – Variable Dependiente.....	65
4.3. Contrastación de Hipótesis.....	75
CAPÍTULO V.....	86
5.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	86
CONCLUSIONES.....	87
RECOMENDACIONES.....	88
BIBLIOGRAFÍA.....	89
ANEXOS.....	92

RESUMEN

El presente Proyecto de tesis que lleva por título: LA DETRACCION DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS Y SU INFLUENCIA FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE BIENES PACHACAYO S.A.C. LA MOLINA – LIMA – 2017, desarrollado en la empresa, cuyo objetivo es demostrar que el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT) del servicio de transportes de carga, afecta negativamente en la Situación Financiero de la empresa.

La hipótesis propuesta asume que el Sistema de Detracciones (SPOT) afecta significativamente en la Situación Financiera de la empresa de transporte de bienes Pachacayo SAC. La Molina – Lima – 2017, para ello empleamos el método descriptivo - explicativo, porque la información se ha conseguido por observación directa, recopilando, seleccionando y afianzando la información. Se elaboraron cuadros como fichas de recolección de estados de cuenta ingresos y egresos, para los Estados Financieros se utilizó el método de análisis vertical, y también los diferentes ratios de liquidez y rentabilidad, también empleamos encuestas realizadas al personal de la empresa.

Dentro de la evaluación y seguimiento efectuado a la empresa hemos hallado el impacto financiero de las detracciones al momento de cumplir con los compromisos adquiridos a corto plazo. Las investigaciones y estudios deducen que entre las variables estudiadas guardan relación directa. Finalmente, según los resultados alcanzados en el Anexo 04, Anexo 05 y aplicando los ratios de liquidez y rentabilidad con detracción y sin detracción, se llega a la conclusión de que la detracción si influye en la Situación Financiera de la empresa, por no contar con dinero de libre disposición en la cuenta corriente del Banco de la Nación, ya que este dinero solo se puede utilizar para pagar impuestos, causando de esta forma que la entidad no logre producir ganancias y este forzada a pedir financiamiento, aumentando de esta forma los gastos financieros y reduciendo la rentabilidad de la empresa.

ABSTRACT

This thesis project entitled: THE DETRACTION OF THE GENERAL TAX TO SALES AND ITS FINANCIAL INFLUENCE IN THE TRANSPORTATION COMPANY OF PACHACAYO S.A.C. LA MOLINA - LIMA - 2017, developed in the company, whose objective is to demonstrate that the Tax Obligations Payment System (SPOT) of the freight transport service, negatively affects the financial situation of the company.

The proposed hypothesis assumes that the System of Detractions (SPOT) significantly affects the Financial Situation of the company transporting goods Pachacayo SAC. La Molina - Lima - 2017, for which we use the descriptive - explanatory method, because the information has been obtained through direct observation, collecting, selecting and consolidating the information. Tables were drawn up as income and expense account statements, for the Financial Statements, the vertical analysis method was used, as well as the different liquidity and profitability ratios. We also used surveys carried out on company personnel.

Within the evaluation and monitoring carried out to the company we have found the financial impact of the drawdowns at the moment of fulfilling the commitments acquired in the short term. Research and studies infer that among the variables studied are directly related. Finally, according to the results achieved in Annex 04, Annex 05, and applying the liquidity and profitability ratios with deduction and without drawdown, it is concluded that the drawdown does have an influence on the Company's Financial Situation, due to the lack of money freely available in the current account of Banco de la Nación, since this money can only be used to pay taxes, thus causing the entity not to produce profits and being forced to request financing, thus increasing expenses financial and reducing the profitability of the company.

INTRODUCCION

El sistema de Detracciones (SPOT) se creó en el sistema tributario del País ejerciendo un rol importante en el éxito de la aplicación de la base tributaria y en el crecimiento de la recaudación, así como por su efectividad en combatir la evasión y por su eficacia administrativa. En el mes de Julio del 2002 se empezó a aplicar a la venta del arroz, azúcar, y alcohol etílico, después se incrementó a la venta de recursos hidrológicos gravado con el IGV, al maíz amarillo duro, algodón y la caña de azúcar.

Mediante las resoluciones de superintendencia No. 127-2003/SUNAT y No. 131-2003/SUNAT se ha ingresado a partir del 14 de julio del 2003 otros bienes y servicios como son madera, arena y piedra para la construcción, desperdicios y desechos metálicos, bienes comprendidos dentro del inciso A del apéndice I de la Ley del GV a cuya exoneración se hubiera renunciado, y servicios de intermediación laboral.

Las dificultades que tienen con este Sistema de Detracciones (SPOT) las empresas de Transportes de bienes, como la empresa en estudio Pachacayo SAC es que les afecta financieramente, porque ese dinero detraído solo puede ser utilizado para el pago de impuestos y ya no puede ser destinado para otras actividades que podrían ser de gran relevancia en las operaciones y estrategias que la gerencia ha determinado para el logro de sus metas empresariales.

Por todo lo expuesto, consideramos oportuno efectuar un análisis con el fin de diagnosticar cual es el efecto financiero del sistema de pago de obligaciones tributarias del impuesto general a las ventas (SPOT), lo que nos permitirá saber el grado en el que el sistema de detracciones afecta en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. distrito de la Molina, Provincia de Lima del año 2017.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

Las empresas como unidades económicas muy importantes en nuestra economía nacional, vienen realizando innumerables actividades para afrontar el actual desarrollo económico, situación que las lleva a desplegar grandes esfuerzos técnicos y financieros para poder sobrevivir ante la competencia.

Cuando una empresa no tiene la capacidad para hacer afrontar sus compromisos y obligaciones financieros en el corto plazo, se puede decir que sufre de iliquidez. Si no sale rápido del problema, las deudas podrían hacerla quebrar, coincidieron expertos. (Alvarez, 2015)

Diversos analistas económicos han señalado que las empresas han empezado a ajustar sus costos como paliativo ante una eventual desaceleración de sus ingresos afirmó el especialista Rolando Cevasco, socio del Área Tributaria del estudio Grau Abogados. Lo cual debería hacer reflexionar a la SUNAT respecto al Régimen de Deducciones, y su eventual efecto en la liquidez de la empresa, precisó. (Gestion, 2018)

Por otro lado está la situación de que la creación de una obligación tributaria debe realizarse en forma general y no en forma particular o parcial, solo contra determinadas actividades, lo que afecta el principio de igualdad. Rodríguez (2014)

Desde la creación y aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT), el servicio de transporte de bienes por vía terrestre desde el año 2006 está incluido dentro del sistema. Por lo que todas las empresas que se dediquen a estas actividades tienen

que detraer de sus ingresos un porcentaje, originando con esto el principio del problema, ya que también no solo detraerían por su actividad sino que también tendrían que considerar que si trasladan algún bien que este incluido dentro de algunos de los anexos del SPOT deberían detraer el porcentaje por el bien. (Lifeder, 2018)

Actualmente a causa del incumplimiento de esta normativa tributaria muchas empresas han sido multadas, generando más costos tributarios que no son deducibles tributariamente al momento del pago del impuesto a la renta, teniendo que ser reparados contablemente y siendo esto una pérdida para la empresa.

La empresa en estudio es la empresas de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. ubicada en el distrito de La Molina, Departamento de Lima, cuya actividad principal es el transporte de bienes y otros servicios, los cuales se presume que presentan algunos problemas financieros, como un excesivo endeudamiento a corto y largo plazo, escases de liquidez para el pago de sus obligaciones corrientes, por lo que necesitan continuamente financiamiento externo de parte de bancos o financieras para mantener un capital de trabajo suficiente, generando costos financieros como el pago de intereses, gastos administrativos, etc. que reducen constantemente las utilidades de la empresa.

El problema se centra debido a que todas las operaciones de la empresa están sujetas al sistema de pago de obligaciones tributarias, este sistema de pago adelantado del IGV o Detracciones grava con el 4% del importe total de las facturas emitidas por un monto mayor a cuatrocientos soles, y que por regulación de la Sunat, este porcentaje debe permanecer retenido por un periodo de cuatro meses en la cuenta que la Empresa ha abierto en el Banco de la Nación; y solo puede ser utilizado para el pago de obligaciones tributarias, aun cuando en el momento en que se efectúa la detracción, la empresa todavía no tiene impuestos por pagar.

Por tanto, la Empresa de transportes de bienes Pachacayo SAC – La Molina – Lima, al no tener el monto total planeado por la prestación de sus servicios, tiene menores posibilidades de reinvertir el capital de trabajo que ha generado, lo que ocasiona grandes pérdidas para la empresa, afectando la situación Financiera. Siendo este el problema de investigación que se propone.

1.2 FORMULACION DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

¿Cuál es el efecto de la detracción del impuesto general a las ventas en la situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima?.

1.2.2. Problemas Específicos

¿Cuál es el efecto de los depósitos de Detracción del impuesto general a las ventas en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima?.

¿Cuál es el efecto de las Sanciones en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima?.

¿Cuál es el efecto de la Liberación de Fondos en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima?.

1.3. OBJETIVO GENERAL

Determinar el efecto de la Detracción del impuesto general a las ventas en la situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

1.4. OBJETIVOS ESPECIFICOS

Determinar el efecto de los depósitos de detracción del impuesto general a las ventas en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

Determinar el efecto de Sanciones en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

Determinar el efecto de la Liberación de fondos en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

1.5 JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

- **Justificación Teórica:**

La justificación teórica se hace cuando el propósito del estudio es generar reflexión y debate académico sobre el conocimiento existente, confrontar una teoría, contrastar resultados, hacer epistemología del conocimiento existente o cuando se busca mostrar las soluciones de un modelo. (Bernal, 2010)

Esta investigación se realiza con el objetivo de aportar a los conocimientos existentes que nos servirá como herramientas de evaluación sobre los efectos que causan las Detracciones del Impuesto General a las Ventas en la Situación Financiera de la empresa y cuyos resultados, servirán como modelo para otras empresas del igual rubro.

- **Justificación Metodológica:**

La justificación metodológica del estudio se da cuando el proyecto que se va a realizar propone un nuevo método o una nueva estrategia para generar conocimiento valido y confiable. (Bernal, 2010).

En nuestra investigación se efectuó un análisis financiero a la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. – La Molina - Lima, para lo cual utilizamos información proporcionada por la empresa como los Estados Financieros, los estados de cuenta de las detracciones, las declaraciones mensuales PDT, etc. A su vez elaboramos diversos cuadros donde consignamos los datos proporcionados para sacar cuadros estadísticos con el fin de realizar un mejor análisis y determinar la situación financiera de la empresa.

- **Justificación Práctica:**

La justificación práctica se debe de hacer cuando el desarrollo de la investigación ayuda a resolver un problema o por lo menos, propone estrategias que al aplicarse contribuirían a resolverlo. (Bernal, 2010)

Nuestra investigación aportará conocimientos importantes y novedosos sobre el Sistema de Detracciones y su efecto en la Situación Financiera de la Empresa de transporte de bienes Pachacayo S.A.C. distrito de La Molina – Lima

1.6 LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente trabajo de investigación no se tuvo limitaciones porque contamos con la información necesaria requerida para el análisis financiero, así como recursos humanos y económicos suficientes.

1.7 VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación cuenta con información necesaria a través de una búsqueda de fuentes de apoyo, buena organización del tiempo y reduciendo cada obstáculo.

Hipotéticamente esta investigación es viable.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Autor: Quimi Tivante Elizabeth Natividad

Soledispa Santos Karen Paola

Título: “Evaluación del Impacto Tributario en la Rentabilidad de la Empresa Networks 4U Integradores S.A. de la Ciudad de Guayaquil periodo 2010-2011”

Lugar: Universidad Laica Vicente Rocafuerte – Guayaquil – Ecuador

Año: 2013

Conclusión: El enfoque de la propuesta luego de haberlo analizado el planteamiento de la propuesta “Diseño de un manual de procesos para disminuir el impacto en la rentabilidad de la Empresa por causa de la carga fiscal de la empresa Networks S.A. de la ciudad de Guayaquil”, se ha considerado en el desarrollo de la investigación los siguientes puntos:

- La empresa no efectúa análisis de evaluación de desempeño tributario, que afecte la rentabilidad de la empresa.
- La empresa no tiene contador de tiempo completo que esté pendiente de todas las operaciones que se realizan en la empresa, para que vele por el cumplimiento de las mismas de acuerdo a las nuevas exigencias contables y tributarias.
- Se determinó que en la empresa hay ausencia de controles y procedimientos en el departamento de contabilidad.

El diseño de un manual de procesos asegura un mejor control en la gestión y veracidad en los resultados finales, que se verán reflejados en los estados financieros de la empresa lo cual permitirá la obtención de datos y reportes requeridos, facilitando la toma de decisiones por parte de sus ejecutivos.

Autor: José Jimmy Sarmiento-Morales

Título: “Identificación del impacto de la carga fiscal en las pyme de Bogotá, a partir del contexto latinoamericano, nacional y regional”

Lugar: Universidad Santo Tomás de Aquino– Bogotá – Colombia

Año: 2010

Conclusión: Varias situaciones permiten identificar y dar cuenta de la alta carga tributaria que desde los puntos de vista económico y operativo, deben Soportar las pyme ubicadas en la ciudad de Bogotá. El impacto de esta carga disminuye notablemente sus escasos márgenes de utilidad, los cuales son producto, a su vez, de las serias limitaciones de acceso a fuentes de financiamiento flexibles y a las cada vez más exigentes condiciones de mercado. Entre estas situaciones latentes identificadas se relacionan: • Aplicación de un complejo sistema tributario nacional y distrital. • Prevalencia de la tributación indirecta. • Implementación de sistemas de recaudo anticipado de impuestos, bajo la figura de retenciones, con lo cual se afecta su flujo de caja. • Existencia de gran variedad de tributos nacionales, departamentales, municipales y distritales. • Obligatoriedad en el pago de contribuciones que aumentan la carga laboral, como los aportes parafiscales. • Presencia de enormes vacíos en materia de legislación tributaria, producto en parte de la gran cantidad de reformas fiscales. • Ausencia de una educación y orientación apropiada en materia tributaria. • Presión tributaria aproximadamente del 25%, siendo la más alta de Colombia. •

Carga fiscal cercana a un nivel del 80%, siendo la mayor en Colombia y la tercera más alta de Latinoamérica. • Diversidad de costos y/o gastos asociados al pago de los impuestos.

Correspondientemente, estos fenómenos son conducentes a otros de mayor afectación directa en la población de Bogotá como el desempleo, la pobreza y la violencia. En relación con la evasión tributaria, a pesar de la optimización de los procesos de recaudo y control fiscal implementados por las autoridades de administración tributaria, la evasión ha sido considerable, al alcanzar niveles de entre 30% y 40% para el caso de los tributos nacionales, y de alrededor del 25% para el caso de los tributos distritales. Esta situación se ha dado por varias causas, como la alta carga tributaria y el complejo sistema fiscal, además de la percepción por parte de los contribuyentes de un ineficiente sistema tributario del que no obtienen una retribución equitativa en el bienestar social esperado y que, por el contrario, con ocasión de los frecuentes casos de corrupción, refleja el sostenimiento de un poder burocrático inoficioso. Por otra parte, la situación de informalidad empresarial –como otro de los fenómenos consecuentes de la carga fiscal– no deja de ser también preocupante. Bogotá como ciudad capital y, por ende, epicentro de negocios y comercio en el contexto nacional, concentra cerca del 25% de las empresas en Colombia, de las cuales más del 95% son además micro, pequeñas y medianas empresas.

La anterior situación, además, es en parte consecuente con los también altos niveles de informalidad laboral que han superado el 50% del total de las personas ocupadas en Colombia. Este fenómeno se da en gran parte por la evaluación de costo-beneficio que hace un empresario, en relación con la constitución formal de su empresa y el cumplimiento de los diferentes requerimientos de tipo legal, frente a la retribución económica u operativa que ello representa para la misma empresa. La excesiva carga tributaria desestimula la formalidad empresarial por la

percepción del control fiscal y el impacto económico que implica el pago de impuestos, sobre todo en condiciones mínimas de subsistencia de una empresa. Por último, el impacto de la carga fiscal en las pyme bogotanas tiene extensión en sus niveles de competitividad. Es de reconocer que, aunque el posicionamiento de Colombia ha sido en los últimos años medianamente aceptable, en lo que a competitividad se refiere en el contexto global, uno de los factores con mayor incidencia negativa en la consecución de una mejor situación de la competitividad local ha sido la alta carga tributaria, ya que ésta limita significativamente las posibilidades de inversión y creación de empresas con tendencia sostenible en el largo plazo. Así las cosas, el panorama para la consolidación y fortalecimiento del sector de las pyme en Bogotá no es muy alentador, si se considera que además de los factores expuestos anteriormente, no se perciben orientaciones públicas concretas de fomento a este tipo de organizaciones. Las políticas gubernamentales en materia de tributación parecen apuntar a incrementar en mayor grado la carga tributaria, sobre todo con alta acentuación en los impuestos indirectos, como consecuencia del cada vez más creciente y desproporcionado déficit fiscal de la nación.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Autor: BR Castro Távara Paul

Título: “El Sistema de Detracciones del IGV y su Impacto en la Liquidez de la Empresa de Transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo.”

Lugar: Universidad Privada Antenor Orrego – Trujillo– Perú

Año: 2013

Conclusión: Al término del desarrollo del presente trabajo hemos arribado a las siguientes conclusiones:

El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - SPOT como medida de recaudación administrativa, atenta contra el Principio de Reserva de Ley, ya que no debería ser una norma de rango de ley formulada por la Administración Tributaria ni mucho menos ser las Resoluciones de Superintendencia las cuales amplíen la los alcances de la norma; asimismo atenta al principio de equidad ya que no es equitativo porque afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema; sin tomar en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva, y el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas al sistema no pueden disponer libremente de sus fondos detraídos.

Autor: Marleni Elizabeth Tomas Villegas

Título: “Caracterización de las Detracciones del Impuesto General a las Ventas de las Empresas del Perú: Caso Tal S.A – Trujillo, 2015”.

Lugar: Universidad Católica Los Ángeles – Chimbote – Perú

Año: 2017

Conclusión: Se concluye que la aplicación del sistema de detracciones, si bien cumple con sus objetivos como mecanismo de recaudación a favor del Estado, asegurando los pagos de las obligaciones tributarias; influye negativamente en la liquidez de las empresas debido a que este sistema no es equitativo, imponiendo a muchas de las empresas porcentajes fuera de la realidad, no pudiendo contar con lo planeado por la venta o prestación de un servicio, restándoles liquidez, y obligándolas a recurrir a financiamiento externo, generando costos adicionales, lo que afecta la rentabilidad de las empresas. Finalmente, se recomienda que este sistema de detracciones no se deba aplicar a las empresas que cumplen con pagar sus tributos; es decir, son buenos contribuyentes; si se hace esto, se estaría generando una mejora en la rentabilidad de las mismas y, por lo tanto, un mejor

crecimiento y desarrollo de las empresas que cumplen adecuadamente con sus obligaciones tributarias.

2.1.3 Antecedentes Locales

Autor: . Chirihuana Huanyta, Evelin Vianey

Palomo Estrada, Greiss Evelyn

Rojas García, Juana Mercedes

Título: “Influencia del Sistema de Detracciones en el Servicio de Transporte de Carga en la liquidez de la Empresa Gremevi S.A.C. en el Distrito de los Olivos, durante el año 2013”.

Lugar: Universidad de Ciencias y Humanidades – Lima – Perú

Año: 2017

Conclusión:

1. Se concluye que el sistema de detracciones influye en la liquidez de la empresa GREMEVI S.A.C., demostrando por una parte la reducción de la evasión tributaria, pero a su vez no permitía disponer de los fondos depositados en la cuenta de detracciones, mientras no cumpla con los requisitos establecidos en la norma.
2. En cuanto al financiamiento que muestra nuestra empresa respecto a la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, se ve reflejado en la disminución de los indicadores de liquidez. Así como lo muestra en el capital de trabajo. Por lo que los gastos financieros se incrementan y ello lleva a adquirir financiamiento externo.
3. La aplicación del Sistema de detracciones trae como consecuencia, que si la empresa tenía destinado a usar el total de sus ingresos, ahora se encuentra en la situación de que ya no podrá disponer del total de dicho monto, puesto que una parte será destinada a su cuenta de detracciones, y por lo tanto la empresa no podrá cumplir con sus obligaciones a corto plazo, al no contar con dinero en efectivo, se ve en la necesidad de acudir

a préstamos financieros sin tomar en cuenta las elevadas tasas de intereses, lo cual no permite una adecuada gestión de la empresa.

4. El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central - SPOT, influye de manera significativa en la obtención del Capital de trabajo, ya que resta un porcentaje del total de la factura, el cual es depositado en la cuenta de detracciones, perdiendo liquidez, Impidiendo a la empresa reinvertir el capital de trabajo, originando un efecto negativo en el costo de oportunidad.

Autor: July Clotilde Herrera Beltrán

Título: Las Detracciones y su influencia en la liberación de fondos en la Empresa Comercial “Papelera del Perú” SAC. Lima, 2015

Lugar: Universidad Católica Los Ángeles – Chimbote – Perú

Año: 2016

Conclusión: Como resultado de la investigación realizada, se concluye:

Se ha cumplido con el objetivo general de la investigación, determinándose que las detracciones influye en la liquidez de la empresa comercial “PAPELERA DEL PERU” SAC ya que al encontrarse el dinero depositado en la cuenta corriente del Banco de la Nación afecta el costo de oportunidad del dinero, entendiéndose este como el costo de oportunidad de una inversión, así mismo no pueden cubrir sus obligaciones a corto plazo recurriendo a préstamos financieros.

2.2. BASES TEORICAS

2.2.1 DETRACCIONES

2.2.1.1 Concepto

El sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo que consiste en que el adquirente de los bienes o usuario de servicios gravados con el IGV, debe restar o substraer un

porcentaje del precio de venta o del servicio a cancelar a su proveedor, a fin de depositarlo en una cuenta corriente aperturada en el Banco de la Nación a nombre de este último (Proveedor o quien preste el servicio), con la característica que los montos depositados en dicha cuenta solamente pueden ser destinados al pago de tributos.

2.2.1.2 MARCO LEGAL

Normas Generales

Decreto Legislativo N° 940 - Publicada el 31/12/2003

Decreto Legislativo N° 954 - Publicada el 05/02/2004 (Modifica el D.L N°940)

Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT, Publicada el 15/08/2004 y Modificatorias.

Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT, se incluye al Transporte de bienes por vía terrestre.

Decreto Legislativo N° 1110 - Publicada el 20/06/2012
Modifica el TUO del D.L. N° 940

Resolución de Superintendencia N° 375-2013/SUNAT - Publicada el 28/12/2013.

Resolución de Superintendencia N° 343-2014.- Modifica diversas resoluciones. (SUNAT, Normas Legales - Detraccion, 2018)

2.2.1.3 SISTEMA DE PAGO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS CON EL GOBIERNO CENTRAL

La finalidad de la detracción es asegurar que el destino de parte de los montos que corresponden al pago de una operación se destine exclusivamente para el pago de tributos.

En este sentido, podemos apreciar que la intención del SPOT es atacar la informalidad cuando se realicen ventas de los productos o se prestan servicios sujetos al sistema, en el entendido, que el comprador o usuario del servicio para poder cumplir con su obligación

de efectuar la detracción correspondiente necesita que los proveedores tengan una cuenta corriente en el Banco de la Nación, entidad que adicionalmente a los requisitos comunes para la apertura de una cuenta corriente exige que el proveedor cuente con número de RUC. (Ortega, 2013)

2.2.1.4 Cobertura del SPOT

Los fondos que se generen de las Detracciones servirán para pagar cualquier deuda tributaria por concepto de tributos o multas, así como anticipos y pagos a cuenta, incluyendo intereses, que constituyan ingresos del Tesoro Público, administradas y/o recaudadas por la SUNAT, y las originadas por las aportaciones a ESSALUD y la ONP. (Ortega, 2013)

2.2.1.5 Operaciones Sujetas al Sistema

a).- Detracciones a la venta interna de bienes y prestación de servicios. Tomando en cuenta la Resolución de Superintendencia N° 183-2014/SUNAT, este rubro que es de mayor incidencia, se divide en tres anexos:

Anexo I: A la venta o traslado de bienes con una tasa del 9% (desde el 01/11/2013) sobre operaciones superiores a ½ UIT. En este supuesto las operaciones afectas al sistema, siempre que el importe de la operación sea mayor a ½ UIT, son las siguientes:

- La venta gravada con IGV
- El retiro (transferencia gratuita), considerando venta a que se refiere el inciso a) del artículo 3º de la ley del IGV; y
- El traslado fuera del centro de producción

Anexo II: A la venta de bienes con tasas que van desde el 1.5% al 15%, sobre operaciones superiores a S/700.00 con excepción de los numerales 6, 16, 19 y 21 en las que no hay monto mínimo.

Anexo II

DEFINICIÓN		DESCRIPCIÓN	% Desde el 01.01.2015
1	Recursos hidrobiológicos	Pescados destinados al procesamiento de harina y aceite de pescado, huevos, lechas y desperdicios de pescado, peces vivos, pescados no destinados al procesamiento de harina y aceite de pescado, crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos.	4%
2	Maíz amarillo duro	Harina de maíz amarillo duro, grañones y sémola, "pellets", granos aplastados, demás granos trabajados, germen.	4%
3	Arena y piedra		10%
	Residuos, subproductos, desechos, recortes, desperdicios y formas primarias derivadas de los mismos	Solo los residuos, subproductos, desechos, recortes y desperdicios, los residuos, subproductos, desechos, recortes y desperdicios de aleaciones de hierro, acero, cobre, níquel, aluminio, plomo, cinc, estaño.	15%
4	Carnes y despojos comestibles (2)	Carnes y despojos comestibles	4%
6	Harina, polvo y "pellets" de pescado, crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos	Harina, polvo y "pellets" de pescado, crustáceos, moluscos y demás invertebrados acuáticos.	4%
7	Madera	Madera	4%
8	Oro gravado con el IGV(3)	Oro gravado con el IGV, amalgama de oro, los desperdicios y desechos de oro	10%
9	Minerales metálicos no auríferos	Sólo el mineral metalífero y sus concentrados, escorias y cenizas..	10%

1 0	Bienes exonerados del IGV	Bienes comprendidos en las subpartidas nacionales del inciso A) del Apéndice I de la Ley del IGV. Se excluye de esta definición a los bienes comprendidos en las subpartidas nacionales incluidas expresamente en otras definiciones del presente anexo.	1.5%
1 1	Oro y demás minerales metálicos exonerados del IGV	Oro y demás minerales metálicos exonerados del IGV, la amalgama de oro, los desperdicios y desechos de oro.	1.5%
1 2	Minerales no metálicos	Minerales no metálicos, puzolana.	10%

Anexo III: A los servicios con tasas que van desde el 4% al 12% sobre operaciones mayores a S/700.00, tal como lo dispone la R.S. N° 265-2013/SUNAT, vigente desde el 01/11/2013

Anexo III

DEFINICIÓN		DESCRIPCIÓN	% Aplicable
1	Intermediación laboral y tercerización	Los servicios temporales, complementarios o de alta especialización, los contratos de gerencia, los contratos en los cuales el prestador del servicio dota de trabajadores al usuario del mismo.	10% A partir del 01.04.2018 12%
2	Arrendamiento de bienes	Al arrendamiento, subarrendamiento o cesión en uso de bienes muebles e inmuebles. No se incluyen en esta definición los contratos de arrendamiento financiero	10% Se mantiene
3	Mantenimiento y reparación de bienes muebles	Al mantenimiento o reparación de bienes muebles corporales y de las naves y aeronaves comprendidos en la definición prevista en el inciso b) del artículo 3° de la Ley del IGV.	10% A partir del 01.04.2018 12%
4	Movimiento de carga	A la estiba o carga, desestiba o descarga, movilización y/o tarja de bienes.	10% Se mantiene
5	Otros servicios empresariales	Actividades jurídicas, Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría; asesoramiento en materia de impuestos, Investigaciones de mercados y realización de encuestas de opinión pública, Actividades de asesoramiento empresarial y en materia de gestión, Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de asesoramiento técnico,	10% A partir del 01.04.2018 12%

		Publicidad, Actividades de investigación y seguridad, Actividades de limpieza de edificios, Actividades de envase y empaque.	
6	Comisión mercantil	Al Mandato que tiene por objeto un acto u operación de comercio en la que el comitente o el comisionista son comerciantes o agentes mediadores de comercio, de conformidad con el artículo 237° del Código de Comercio.	10% Se mantiene
7	Fabricación de bienes por encargo	A aquel servicio mediante el cual el prestador del mismo se hace cargo de todo o una parte del proceso de elaboración, producción, fabricación o transformación de un bien. Para tal efecto, el usuario del servicio entregará todo o parte de las materias primas, insumos, bienes intermedios o cualquier otro bien necesario para la obtención de aquéllos que se hubieran encargado elaborar, producir, fabricar o transformar.	10% Se mantiene
8	Servicio de transporte de personas	A aquel servicio prestado por vía terrestre, por el cual se emita comprobante de pago que permita ejercer el derecho al crédito fiscal.	10% Se mantiene
9	Contratos de construcción	A los que se celebren respecto de las actividades comprendidas en el inciso d) del artículo 3° de la Ley del IGV.	4% Se mantiene
10	Demás servicios gravados con el IGV	A toda prestación de servicios en el país comprendida en el numeral 1) del inciso c) del artículo 3° de la Ley del IGV	10% A partir del 01.04.2018 12%

Diario oficial El Peruano

- b).- Detracciones por el servicio de Transporte de bienes por vía terrestre (Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT: Se aplica el transporte de bienes por vía terrestre el 4%.
- c).- Detracciones por Servicio de Transporte Público de pasajeros realizado por vía terrestre (Resolución de Superintendencia N° 057-2007/SUNAT): Se aplica al servicio de transporte público de pasajeros realizado por vía terrestre.

- d).- Detracciones a operaciones sujetas al IVAP (Resolución de Superintendencia N° 266-2004/SUNAT): Se aplica a la primera venta de bienes afectos al IVAP 3.85%.
- e).- Detracciones a Espectáculos Públicos (Resolución de Superintendencia N° 250-2012/SUNAT): Aplicable a operaciones gravadas con el IGV, cualquiera sea el importe de la operación, con la tasa del 4% (a partir del 01/11/2013), siendo el obligado el promotor o el tercero que reciba del usuario el pago.

2.2.1.6 Infracciones y Sanciones

El tema de las Detracciones es uno de los errores más frecuentes que cometen las empresas, simplemente porque no realizaron la detracción de alguna operación, deposito fuera de fecha, mala interpretación de la norma y el detalle más importante es que las detracciones tienen relación directa con el uso del Crédito Fiscal.

De no realizar el depósito de detracción, estas serían las consecuencias:

- Imposibilidad de utilizar el crédito fiscal
- Multa del 50% del monto no depositado.
- Comiso de bienes
- Internamiento temporal de vehículos (SUNAT, Orientacion, 2018)

En el caso de las multas, es importante tener en cuenta el presente cuadro de infracciones y las sanciones respectivas:

Infracción		Desde 01.07.2012
1.	El sujeto obligado que incumpla con efectuar el íntegro del depósito, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.
2.	El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin acreditar el íntegro del depósito.	Multa equivalente al 50% del monto que debió depositarse.
3.	El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito.	Multa equivalente al 50% del monto del depósito.
4.	El titular de la cuenta a que se refiere el artículo 6 que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	Multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
5.	Las Administradoras de Peaje que no cumplan con depositar los cobros realizados a los transportistas que prestan el servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado.

(1) La infracción no se configurará cuando el proveedor sea el sujeto obligado.
(SUNAT, Orientación, 2018)

2.2.1.7 Gradualidad

A partir del 01 de Febrero del 2014, la gradualidad del SPOT es el 100%, si se subsana con el depósito antes de cualquier Notificación de Sunat, según el anexo de la Resolución de Superintendencia 375-2013.

El Régimen se encuentra regulado en la Resolución de Superintendencia N° 254-2004/SUNAT y normas modificatorias, siendo el criterio para graduar la

sanción la subsanación, que se define como la regularización total o parcial del Depósito omitido. (SUNAT, Orientacion, 2018)

2.2.1.8 Liberación de Fondos

Si los montos depositados en las cuentas de Detracciones no se agotaran luego que hubieran sido destinados al pago de las deudas tributarias, serán considerados de libre disponibilidad (devolución para el titular, proceso que implica para esta persona, disponer de dichos fondos sin limitación alguna. (SUNAT, Orientacion, 2018)

2.2.1.8.1 Procedimientos Liberación de Fondos

Para solicitar la liberación existen los siguientes procedimientos:

1. Procedimiento General

Es para los servicios señalados en el Anexo N.ºIII, por lo que se tendrá en cuenta lo siguiente:

- Los montos en la cuenta de Detracciones que no se agoten durante (3) meses consecutivos, serán de libre disposición.
- Se puede solicitar (4) veces al año dentro de los (5) primeros días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre.

Para los Buenos Contribuyentes y Agentes de Retención del IGV:

- Los montos en la cuenta de Detracciones que no se agoten durante (2) meses consecutivos, serán de libre disposición.
- Se puede solicitar (6) veces al año dentro de los (5) primeros días hábiles de los meses de enero, marzo, mayo, julio, setiembre y noviembre. (SUNAT, Orientación, 2018)

Para tal efecto, el titular de la cuenta deberá presentar ante la SUNAT una "Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación", entidad que evaluará que el solicitante no haya incurrido en alguno de los siguientes supuestos:

- Tener deuda pendiente de pago.
- Tener la condición de domicilio No habido de acuerdo a las normas vigentes.
- Haber incurrido en la infracción contemplada en el numeral 1 del artículo 176° del Código Tributario (No presentar la declaración que contenga la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos).

2. Procedimiento Especial

Es para operaciones sujetas al Sistema referidas a los bienes señalados en el Anexo N° II, tenemos:

El titular de la cuenta podrá solicitar ante la SUNAT la libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación hasta en dos (2) oportunidades por mes dentro de los primeros tres (3) días hábiles de cada quincena, siempre que respecto del mismo tipo de bien señalado en el Anexo 1 y Anexo 2, según el caso:

- Se hubiera efectuado el depósito por sus operaciones de compra y, a su vez, por sus operaciones de venta gravadas con el IGV; o,
- Hubiera efectuado el depósito en su propia cuenta por haber realizado los traslados de bienes a los que se refiere el inciso c) del numeral 2.1 del artículo 2. (SUNAT, Orientacion, 2018)

2.2.1.9 APLICACIÓN DEL SPOT AL SERVICIO DE TRANSPORTE DE BIENES POR VIA TERRESTRE

Mediante Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT, en uso de las facultades conferidas por el artículo 13° del TUO del Decreto Legislativo N° 940 y normas modificatorias, se incluye al transporte de bienes por vía terrestre dentro de las operaciones sujetas al SPOT.

Se debe tener en cuenta que en los casos que el prestador del servicio de transporte de bienes por vía terrestre subcontrate la realización total o

parcial del servicio, ésta también estará sujeta al sistema, así como las sucesivas subcontrataciones, de ser el caso. (SUNAT, El Transporte de bienes por vía terrestre, 2018)

2.2.1.9.1 Operaciones sujetas al Sistema

Se encuentra sujeto al SPOT el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre gravado con el IGV siempre y cuando el importe de la operación o el valor referencial sea mayor a S/ 400 Soles.

Para dicha aplicación se debe tener en cuenta lo siguiente:

- a) Se incluye el servicio de transporte subcontratado para el transporte de bienes; y de ser el caso, las sucesivas subcontrataciones que se realicen.
- b) El servicio de movimiento de carga se encontrara sujeta al SPOT como servicio de transporte terrestre de bienes siempre y cuando se cumplan dos condiciones:
 - a) Se preste en forma conjunta con el servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre; y
 - b) En el comprobante de pago se incluyan los dos servicios.

De presentarse este último supuesto servir de aplicación únicamente la aplicación del SPOT, por Servicio de Transporte de Bienes, que es materia de análisis. (SUNAT, El Transporte de bienes por vía terrestre, 2018)

2.2.1.9.2 Monto del Depósito

Para determinar el monto del Depósito debemos considerar lo siguiente:

- 1).- Tratándose del servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre respecto del cual corresponda determinar valores referenciales de conformidad con el Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, el monto del depósito resulta

de aplicar el porcentaje de cuatro por ciento (4%) sobre el importe de la operación o el valor referencial, el que resulte mayor.

Dicho valor referencial se obtiene de multiplicar el valor por tonelada métrica (TM) establecido en las Tablas de valores publicadas en el D.S. N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, por la carga efectiva de acuerdo a la ruta a la que corresponde el servicio.

Es importante señalar que de conformidad al artículo 3° del D.S. N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, el monto del valor referencial no puede ser inferior al 70% de la capacidad de carga útil nominal del vehículo, para lo cual se deberá verificar los valores expuestos en el Anexo III del antes señalado decreto supremo.

El importe de la operación y el valor referencial serán consignados en el comprobante de pago por el prestador del servicio. El usuario del servicio determinará el monto del depósito aplicando el porcentaje sobre el que resulte mayor.

- 2).- En los casos en que no existan valores referenciales o cuando los bienes transportados en un mismo vehículo correspondan a dos (2) o más usuarios, el monto del depósito se determinará aplicando el porcentaje de cuatro por ciento (4%) sobre el importe de la operación. (SUNAT, El Transporte de bienes por vía terrestre, 2018)

2.2.1.9.3 Aplicación del factor de retorno al vacío

De conformidad al artículo 4° del Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, al valor referencial obtenido se le aplicará un factor de 1.4 cuando la ruta del servicio exceda los 200 kilómetros virtuales y nos encontremos en los siguientes supuestos:

- a).- Contenedores llenos en un sentido y vacíos en el otro sentido.

- b).- Cargas peligrosas, tales como explosivos y sus accesorios; gases inflamables, no inflamables, tóxicos y no tóxicos; líquidos inflamables; sólidos inflamables; oxidantes y peróxidos orgánicos; tóxicos agudos (venenosos) y agentes infecciosos; radioactivos, corrosivos, misceláneos y residuos peligrosos.
- c).- Cargas líquidas en cisterna.
- d).- Cargas a granel en tolvas con mecanismos de descarga propio.
- e).- Furgones refrigerados. (SUNAT, El Transporte de bienes por vía terrestre, 2018)

2.2.1.9.4 Sujetos obligados a efectuar el Depósito

Los sujetos obligados a efectuar el depósito son:

- El usuario del servicio.
- El prestador del servicio, cuando reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito respectivo, sin perjuicio de la sanción que corresponda al usuario del servicio que omitió realizar el depósito habiendo estado obligado a efectuarlo. (SUNAT, El Transporte de bienes por vía terrestre, 2018)

2.2.1.9.5 Momento para efectuar el Depósito

El depósito se realizará:

- Hasta la fecha del pago parcial o total al prestador del servicio o dentro del quinto (5°) día hábil del mes siguiente a aquel en que se efectúe la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, lo que ocurra primero, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el usuario del servicio.
- Dentro del quinto (5°) día hábil siguiente de recibida la totalidad del importe de la operación, cuando el obligado a efectuar el depósito sea

el prestador del servicio. (SUNAT, El Transporte de bienes por via terrestre, 2018)

2.2.2 . Situación Financiera

2.2.2.1 Concepto

Es un reporte financiero que se dedica a brindar información por un determinado periodo, presentando un cuadro bien organizado donde detalla el activo, pasivo y patrimonio. (Emprende, 2018)

El estado de Situación Financiera es un documento que evidencia la situación verdadera de una empresa, entidad, organización, etc. (Emprende, 2018)

El **estado de situación financiera** de una empresa, también llamado balance general, es un informe que resume la situación económica y financiera de la organización en un momento determinado. (Lifeder, 2018)

Junto a este estado se toman en cuenta el estado de resultados (o de pérdidas y ganancias), el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. El balance está formado por tres bloques: el activo, el pasivo y el patrimonio neto, y se obtienen a través de una estricta contabilidad de los movimientos de la empresa. (Lifeder, 2018)

El activo se refiere a todos los elementos que son propiedad de la empresa y que le aportan dinero o lo harán en el futuro, como edificios, existencias o equipos informáticos. En cambio, el pasivo es el conjunto de obligaciones que la empresa tiene con relación a otras entidades. (Lifeder.com, 2018)

Es decir, los pasivos son valores que deberá pagar en un futuro, como préstamos, créditos, o anticipos de compras. En cuanto al patrimonio neto, es la diferencia entre el activo y el pasivo, y son las aportaciones

de capital de los accionistas de la empresa más los beneficios no distribuidos. (Lifeder, 2018)

2.2.2.2. Características

1.- Comprensivos: debe integrar todas las actividades u operaciones de la empresa. (EducaConta, 2012)

2.- Consistencia: La información contenida debe ser totalmente coherente y lógica para efectos de información. (EducaConta, 2012)

3.- Relevancia: Debe ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa, esta característica ayudara a ejercer influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar hechos pasados, presentes o futuros, o bien confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente. (EducaConta, 2012)

4.- Confiabilidad: Deben ser el reflejo fiel de la realidad financiera de la empresa. (EducaConta, 2012)

5.- Comparabilidad: Es necesario que puedan compararse con otros periodos de la misma empresa con el fin de identificar las tendencias de la situación financiera. Ya que su estructura la conforman las cuentas de activo, pasivo y patrimonio. (EducaConta, 2012)

2.2.2.3. Estructura

La estructura del estado de situación financiera se divide en dos bloques: uno con el activo, y el otro con el pasivo y el patrimonio neto. Ambos bloques han de sumar la misma cantidad, ya que los activos han de estar financiados por el patrimonio neto o por el pasivo. (Lifeder, 2018)

2.2.2.3.1. Activo

El activo son todos los bienes, servicios o derechos, tangibles o intangibles, que le producen un valor a la empresa.

Estos activos aparecen en el balance con su valor económico, y divididos en dos grandes grupos: activos fijos o no corrientes y activos corrientes o circulantes. (Lifeder, 2018)

2.2.2.3.1.1. Activo fijo

Los activos fijos o no corrientes son aquellos bienes y derechos que se quedan en la empresa durante más de un año. Estos pueden ser:

- Inmovilizado material, como edificios, bienes de equipo o mobiliario.
- Inmovilizados inmateriales, como propiedades industriales, aplicaciones informáticas o derechos de traspaso. (Lifeder, 2018)

2.2.2.3.1.2. Activo corriente o circulante

Son los activos que se hacen líquidos en menos de un año; es decir, que se transforman en dinero en menos de doce meses. Estos pueden ser: (Lifeder.com, 2018)

- Existencias, como productos terminados en stock.
- Derechos de cobro a corto plazo.
- Efectivo.

2.2.2.3.2. Pasivo

El pasivo se refiere a todas las obligaciones financieras futuras por parte de la empresa. Son parte de la financiación de la empresa junto con el patrimonio neto. El pasivo puede dividirse en: (Lifeder, 2018)

2.2.2.3.2.1. Pasivo no corriente

Son aquellos que han de pagarse en un plazo mayor a un año, con lo que se mantienen más de un ejercicio con la empresa. Un ejemplo podría ser un crédito a pagar en 5 años. (Lifeder, 2018)

2.2.2.3.2.2. Pasivo corriente o circulante

Son aquellos que han de pagarse durante el ejercicio económico actual; es decir, en menos de un año. Un préstamo a corto plazo podría ser un ejemplo de pasivo corriente o circulante. (Lifeder, 2018)

2.2.2.3.3. Patrimonio neto

Son todos los elementos correspondientes al financiamiento propio de la organización. Por lo tanto, la suma de este y del pasivo debe dar la financiación total de la empresa, que debe ser igual a la suma del activo total. (Lifeder.com, 2018)

En su mayor parte se refiere a los fondos propios, aunque también puede apuntar algunos ajustes contables. En el patrimonio neto también han de ir los beneficios no distribuidos de la empresa. De esta forma, el patrimonio es un gran indicador del valor de la empresa. (Lifeder, 2018)

2.2.2.4. Indicadores Financieros

Las razones o indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias. Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la compañía, podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa. Adicionalmente, nos permiten calcular indicadores promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras. (Martinez, 2018)

2.2.2.4.1 Indicador de Liquidez

Son las razones financieras que nos facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa y por ende su capacidad de generar efectivo, para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas. (Martinez, 2018)

A continuación enunciamos los más importantes:

2.2.2.4.1.1 Razón Corriente o de Liquidez: Es un índice generalmente aceptado de liquidez a corto plazo, que indica en qué proporción las exigibilidades a corto plazo, están cubiertas por activos corrientes que se esperan convertir a efectivo, en un período de tiempo igual o inferior, al de la madurez de las obligaciones corrientes. (Martinez, 2018)

Es el resultado de dividir los activos corrientes sobre los pasivos corrientes.

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.2.2.4.1.2 Capital de Trabajo: El capital de trabajo es el excedente de los activos corrientes, (una vez cancelados los pasivos corrientes) que le quedan a la empresa en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha. (Martinez, 2018)

Se obtiene de restar de los activos corrientes, los pasivos corrientes.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$$

2.2.2.4.2 Indicador de Rentabilidad

Son las razones financieras que nos permiten establecer el grado de rentabilidad para los accionistas y a su vez el retorno de la inversión a través de las utilidades generadas. (Martinez, 2018)

Los que se usan con mayor frecuencia son:

2.2.2.4.2.1 Rentabilidad del Patrimonio: Es el rendimiento obtenido frente al patrimonio bruto (Martinez, 2018)

Se calcula así:

$$\text{Rentabilidad Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio bruto}}$$

2.2.2.4.2.2 Rendimiento del Capital Pagado: Es establecer el grado de rendimiento del capital pagado, esto es los recursos aportados por los socios. (Martinez, 2018)

Su fórmula es:

$$\text{Rendimiento capital pagado} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital pagado}}$$

2.2.2.4.2.3 Margen Operacional o de Utilidad: Nos permite determinar la utilidad obtenida, una vez descontado el costo de ventas y los gastos de administración y ventas. También se conoce con el nombre de utilidad operacional. (Martinez, 2018)

Se determina así:

$$\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas Netas}}$$

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

2.3.1 TRIBUTO

Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines. (SUNAT, Sistema Tributario Nacional, 2018)

El Código Tributario establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas:

- a) **Impuesto:** Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta. (SUNAT, Sistema Tributario Nacional, 2018)
- b) **Contribución:** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO. (SUNAT, Sistema Tributario Nacional, 2018)
- c) **Tasa:** Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente. No es tasa el pago que se recibe por un servicio de origen contractual. (MEF, 2018)

Las Tasas, entre otras, pueden ser:

Arbitrios, derechos y licencias.

Las contribuciones y tasas no deben tener un destino ajeno al de cubrir el costo de las obras o servicios que constituyen los supuestos de la obligación. (MEF, 2018)

2.3.2 IGV (IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS)

Es un impuesto que grava el valor agregado en cada transacción realizada en la distintas etapas del ciclo económico, empleando para ello un esquema de débitos y créditos que opera de la siguiente forma: del impuesto calculado por cada contribuyente (al cual se denomina “impuesto bruto”), se deduce el IGV pagado por todas las adquisiciones de bienes y servicios efectuadas (“crédito fiscal”), de tal manera que sólo la diferencia entre estos dos montos es lo que se paga al Fisco.

Este tributo grava el consumo de bienes y de servicios realizado en nuestro país, afectando las siguientes operaciones: (Consultores, 2018)

- La venta en el país de bienes muebles
- La prestación o utilización de los servicios en el país
- Los contratos de construcción.
- La primera venta de bienes inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- La importación de bienes. (Consultores, 2018)

2.3.3 IMPUESTO A LA RENTA

El impuesto a la renta es un tributo que se determina anualmente, gravando las rentas que provengan del trabajo y de la explotación de un capital, ya sea un bien mueble o inmueble. Dependiendo del tipo de renta y de cuánto sea esa renta se le aplican unas tarifas y se grava el impuesto vía retenciones o es realizado directamente por el contribuyente. (RANKIA, 2018)

El Impuesto a la Renta de Tercera Categoría grava la renta obtenida por la realización de actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. Generalmente estas rentas se

producen por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo. (SUNAT, Orientacion, 2018)

2.3.4 SUNAT

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) es una Institución Pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas, dotada de personería jurídica de Derecho Público, patrimonio propio y autonomía económica, administrativa, funcional, técnica y financiera, actualmente constituida en pliego y unidad ejecutora. Su misión es gestionar integralmente el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aduaneras, así como la facilitación del comercio exterior, de forma eficiente, transparente, legal y respetando al contribuyente o usuario. (SUNAT, Definicion, 2018)

2.3.5 RUC

El Registro Único de Contribuyentes (RUC) es el documento que identifica e individualiza a los contribuyentes, personas físicas o jurídicas, para fines tributarios. (Perez Bustamante, 2018)

2.3.6 EMPRESA

Una empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los solicitantes, a la par de asegurar la continuidad de la estructura productivo-comercial así como sus necesarias inversiones. (Wikipedia, 2018)

2.3.7 VENDEDOR

Un vendedor (del latín venditor, oris) es aquella persona que tiene encomendada la venta o comercialización de productos o servicios

de una compañía. Según el sector o la cultura de la compañía, puede recibir diferentes nombres: agente comercial, representante, ejecutivo de ventas, etc. (Wikipedia, 2018)

2.3.8 ADQUIRIENTE

La palabra adquirente proviene en su etimología del latín “adquirentis”, y alude a aquel que se convierte en dueño o poseedor de una cosa. Son modos legítimos de adquirir la propiedad de una cosa: comprarla (adquisición que se produce a título oneroso, o sea entre personas que están vivas y a cambio de un precio) o haberla recibido por donación (adquisición a título gratuito o con cargo) herencia o legado (adquisición mortis causa, gratuita; y a título universal o particular, respectivamente). Ilegítimamente puede adquirirse algo por hurto, robo o estafa. (DeConceptos.com, 2018)

2.3.9 PROVEEDOR O PRESTADOR DE SERVICIO

Es la persona que surte a otras empresas con existencias necesarias para el desarrollo de la actividad.

Por ejemplo, una empresa de carpintería necesita un proveedor de madera para poder desarrollar su actividad principal que es la creación de sillas de madera. Es una cuenta de pasivo y se encuentra en la parte derecha del balance de situación. (Debitor, 2018)

2.3.10 TRANSPORTE DE BIENES

El servicio de transporte de bienes cumple la función de transportar de un lugar a otro una determinada mercadería. Este servicio forma parte de toda una cadena logística, la cual se encarga de colocar uno o varios productos en el momento y lugar de destino indicado.

El transporte de bienes forma parte de la cadena de distribución, ya que cumple con el transporte de los productos a un determinado costo (el cual es conocido como flete). El servicio de transporte de bienes, conocido por muchos como el servicio de distribución, logística, gestión de distribución, entre otros; es una pieza importante en el proceso económico de un país, debido a que va a incrementar o disminuir la eficiencia del servicio de transporte de bienes en el mercado y este resultado se reflejará en el nivel de competitividad y el buen servicio que las empresas de transporte de bienes ofrezcan al público. (site, 2018)

2.3.11 BANCO DE LA NACION

El Banco de la Nación o Banco de la Nación del Perú, es el banco que representa al Estado peruano en las transacciones comerciales en el sector público o privado, ya sea a nivel nacional o extranjero. Es una entidad integrante del Ministerio de Economía y Finanzas. Su sede principal se encuentra en San Isidro, Lima, debido al incendio de su antigua sede del Centro histórico de Lima. (Wikipedia, 2018)

2.4. SISTEMA DE HIPOTESIS

2.4.1. HIPOTESIS GENERAL

H1: La detracción del impuesto general a las ventas afecta significativamente en la situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

HO: La detracción del impuesto general a las ventas no afecta significativamente en la situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

2.4.2. HIPOTESIS ESPECÍFICAS

H1: Los depósitos de Detracción del impuesto general a las ventas afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

H2: Las sanciones afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

H3: La Liberación de fondos afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

2.5. SISTEMA DE VARIABLES

2.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE

Variable X = Detracción del Impuesto General a las Ventas

Dimensiones:

- Depósitos
- Sanciones
- Liberación de Fondos

2.5.2 VARIABLES DEPENDIENTES

Variable Y = Situación Financiera

Dimensiones:

- Liquidez
- Rentabilidad

2.6 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES (DIMENSION E INDICADORES)

VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSION	INDICADORES	ITEM
DETRACCION DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	Depósitos	• Deudas Tributarias	¿Los depósitos de Detracción afectan la Situación Financiera de la Empresa? ¿Los Depósitos de detracción ayudan a asegurar el pago de las deudas tributarias de la empresa?
		• Tasas de Detracción	¿Está de acuerdo con la tasa de Detracción que paga la empresa por el servicio que brinda?
		• Estado de Cuenta	Ficha de recolección de Estados de cuenta.
	Sanciones	• Infracciones y Sanciones	¿Las Infracciones y sanciones afectan la Situación Financiera de la Empresa?
		• Gradualidad	¿El Régimen de Gradualidad para reducir sanciones afecta la Situación Financiera de la Empresa?
	Liberación de Fondos	• Procedimiento	¿La Liberación de Fondos de Detracciones afectan la Liquidez de la empresa? ¿Está de acuerdo con la Liberación de Fondos de Detracciones cuando no se utiliza los fondos depositados en su cuenta de Detracción?
VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSION	INDICADORES	ITEM
SITUACION FINANCIERA	Liquidez	• Razón Corriente	¿Los Depósitos de Detracción del IGV afecta la liquidez de la Empresa? ¿Contar con Liquidez es importante para la Empresa?
		• Capital de trabajo	¿Los Depósitos de Detracción del IGV afecta su Capital de Trabajo? ¿Es importante para la Empresa contar con

			Capital de Trabajo?
	Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> Rentabilidad de activos 	<p>¿Los depósitos de Detracción afectan la Rentabilidad de los Activos de la Empresa?</p> <p>¿La rentabilidad es importante para una Empresa?</p>
		<ul style="list-style-type: none"> Rendimiento del capital 	<p>¿Los Depósitos de Detracción afectan el rendimiento del capital de la Empresa?</p>
		<ul style="list-style-type: none"> Margen de utilidad 	<p>¿Los depósitos de Detracción afectan el margen de utilidad de su Empresa?</p>

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1 TIPO DE INVESTIGACION

- **Investigación aplicada**

Porque se va a preparar teorías ya dadas en la cual el problema está establecido por lo que utilizaremos la investigación para dar respuesta a la resolución de los problemas que estamos planteando como es la Detracción del impuesto general a las ventas y su efecto financiero en la empresa de transporte de bienes Pachacayo SAC La Molina – Lima.

3.1.1. Enfoque

- **Cuantitativa**

Ya que supone procedimiento de procesamiento de datos que puede validar la evaluación de las dos variables de nuestra investigación Detracción del Impuesto General a las Ventas y Situación Financiera.

(Sampieri, 2014) Dice que el enfoque Cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías. La presentación de resultados es mediante tablas, diagramas y modelos estadísticos. El formato de presentación es relativamente estándar.

3.1.2. Nivel de la Investigación

Descriptivo - Explicativo (causa – efecto)

- **Descriptivo:**

Permiten analizar las relaciones de dos o más variables medidas en un nivel de intervalo o de razón.

- **Explicativo:**

Porque explican y cuantifican la relación entre las variables Detracción del Impuesto General a las Ventas y Situación Financiera

3.1.3. Diseño de Investigación

- Investigación No Experimental de corte transversal descriptivo explicativo (causa - efecto)

La Investigación No Experimental son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos. (Sampieri, 2014)

Nuestra investigación es de carácter no experimental, porque lo que se va a realizar es el levantamiento de la información financiera para su posterior análisis, evaluación e interpretación, con el objeto de determinar el efecto financiero de la Detracción del Impuesto General a las ventas en la empresa de Transporte de bienes Pachacayo SAC. La Molina – Lima.

Nuestra investigación es de corte transversal porque lo que se va a realizar es recolectar datos, con el propósito de describir las variables Detracciones del Impuesto General a las Ventas y Situación Financiera y analizar su incidencia e interrelación durante del periodo 2017.

Estos diseños se esquematizan de la siguiente manera:

Recolección de Datos Única

X1 \longrightarrow Y1

3.2. POBLACION Y MUESTRA

3.2.1 Población de Estudio

Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. (Sampieri, 2014)

La población de estudio estará constituido por la empresa de transporte de bienes Pachacayo S.A.C. ubicados en el distrito de La Molina, Provincia y Departamento de Lima – Perú. De los cuales tenemos:

Población 1: la población en estudio estará compuesto por los Depósitos de Detracción del Impuesto General a las Ventas que se realizaron durante el periodo del año 2017, que en total son 312 depósitos.

Mes	N° de Detracciones	Importe
Enero	25	26,830.00
Febrero	28	29,592.00
Marzo	21	23,508.40
Abril	17	34,320.00
Mayo	27	42,962.44
Junio	18	35,655.99
Julio	26	38,766.00
Agosto	18	21,254.00
Setiembre	28	16,365.00

Octubre	29	17,261.63
Noviembre	38	31,976.00
Diciembre	37	38,881.65
TOTAL:	312 Depósitos	357,373.11

Población 2: La población 2 estará conformado por el personal de la empresa.

TRABAJADORES DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE DE BIENES PACHACAYO S.A.C. LA MOLINA - LIMA

NOMBRE	CARGO	CANTIDAD
Elvio Rivas	Gerente General	1
Julia Vidal	Contadora	1
Gladys Espinoza	Asistente Contable	1
TOTAL :		3

3.2.2 Muestra:

Subgrupo del Universo o Población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de esta. (Sampieri, 2014)

En nuestro trabajo de investigación nuestra muestra será la misma de la población.

Muestra 1: la muestra en estudio al igual que en la población estará compuesto por los Depósitos de Detracción del Impuesto General a las Ventas que se realizaron durante el periodo del año 2017, que en total son 312 depósitos de detracción.

Muestra 2: La muestra 2 al igual que en la población estará conformado por el personal de la empresa.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

Técnica	Instrumento
<p>Encuesta:</p> <p>Se está considerando para el proyecto de tesis la encuesta, por medio de la cual se realizara el levantamiento de información financiera para su análisis.</p>	<p>Cuestionario de encuesta</p> <p>Las herramientas de investigación serán los cuestionarios de la encuesta, en ella se podrá obtener la información necesaria para el nivel de conocimiento con el que cuenta el personal del área gerencial referentes al efecto financiero de la detracción del Impuesto General a las ventas en la Empresa de transporte de bienes Pachacayo SAC. ubicado en el distrito de la Molina, Provincia y Departamento de Lima</p>
<p>Recolección de datos:</p> <p>Se recopilara información necesaria, a través de la observación, la toma de muestras y la entrevista, y tras reunir estas informaciones realizaremos el procesamiento de datos, que consiste en trabajar con lo recolectado para convertirlo en conocimiento útil.</p>	<p>Fichas de Recolección de datos</p> <p>Son los instrumentos que utilizaremos que nos permitirán el registro e identificación de las fuentes de información, así como el acopio de datos o evidencias.</p>

3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACION

3.4.1 Estadística: Nos permite clasificar, calcular, analizar y resumir información numérica que se obtiene de manera sistemática de

manera que describan en forma precisa las variables analizadas haciendo rápida su lectura e interpretando los fenómenos observados en la muestra.

3.4.2 Para el análisis de la información: Utilizaremos Excel y spss y está representado a través de cuadros y gráficos estadísticos para su mayor comprensión.

Técnicas	Uso
Software SPSS	Para el procesamiento de las encuestas aplicadas a empresarios.
Software EXCEL	Para el diseño y presentación de gráficos de barras.
Software Ms Office	Para el Procesamiento de la información secundaria y formulación del informe final de la tesis.
Software Ms Power Point	Para la presentación del informe final de la tesis durante la sustentación.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS – VARIABLE INDEPENDIENTE

A continuación se presentan los cuadros y gráficos donde se muestran los resultados obtenidos del análisis financiero, realizado a la empresa de transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima-2017

4.1.1. DEPOSITOS

PREGUNTA N° 01

01.- ¿Los Depósitos de Detracción afectan la Situación Financiera de la Empresa?

CUADRO N° 01

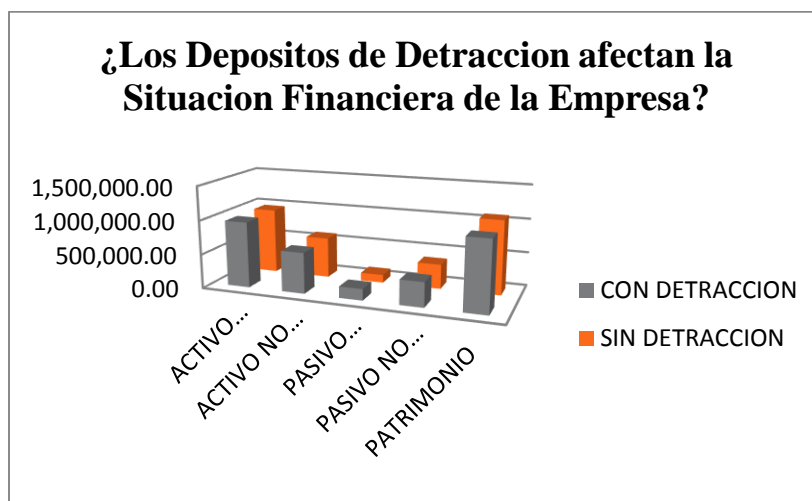
Resumen de Estado de Situación Financiera

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
ACTIVO CORRIENTE	966,740.34	966,740.34
Efectivo y Equivalente de Efectivo	10,569.87	70,235.15
Cuentas Sujetas de Detracción	57,159.28	0.00
ACTIVO NO CORRIENTE	598,707.65	598,707.65
TOTAL ACTIVO	1,565,447.99	1,565,447.99
PASIVO CORRIENTE	167,159.95	117,159.95
PASIVO NO CORRIENTE	361,960.09	361,960.09
PATRIMONIO	1,036,327.95	1,086,327.95
TOTAL PASIVO	1,565,447.99	1,565,447.99

Fuente: Estado de Situación Financiera.

Elaboración: Tesista

Grafico N° 01



Fuente: Cuadro N° 01.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: En el cuadro N°01, podemos observar el resumen del Estado de Situación Financiera de la Empresa de transporte de bienes Pachacayo SAC – La Molina – Lima, donde no se ven diferencias en el Activo Corriente y No Corriente Con Detracción y Sin Detracción a cuentas generales, pero si analizamos cada rubro del Activo Corriente podemos encontrar diferencia en el efectivo y equivalente de efectivo, como se ve en el anexo N°04 donde vemos que CON DETRACCION queda un saldo al 31/12/2017 de S/.10,569.87, mientras que SIN DETRACCION queda un saldo de S/.70,235.15, habiendo una diferencia de S/.57,159.28 por las cuentas sujetas a Detracción que están en el Banco de la Nación. También se puede observar diferencias en el Pasivo Corriente Con Detracción y Sin Detracción por las obligaciones financieras que se generan al estar las cuentas retenidas y sin poder ser utilizada para otras inversiones que la empresa necesite. También podemos ver diferencias en el Patrimonio, porque estas obligaciones afectan al resultado. Por todo esto podemos interpretar que los depósitos de Detracción si afectan la Situación Financiera de la Empresa.

PREGUNTA N°02

02.- ¿Los Depósitos de Detracción ayudan a asegurar el pago de las deudas tributarias de la empresa?

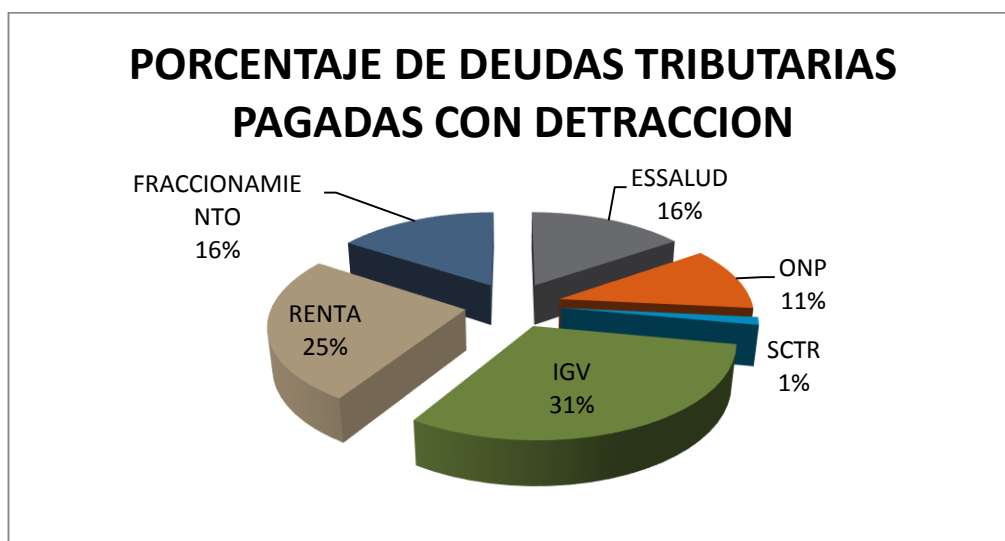
CUADRO N° 02

Deudas Tributarias pagadas con Detracciones
Mes de Enero A Diciembre del 2017

FECHA DE PAGO	DEUDA TRIBUTARIA – IMPUESTO						PERIODO	IMPORTE PAGADO CON DETRACCION
	ESSALUD	ONP	SCTR	IGV	RENTA	FRACCIONAMIENTO		
18/01/2017	1,485.00	1,116.00	143.00				DIC.2016	2,744.00
20/01/2017						1,468.00	CUOTA 6	1,468.00
14/02/2017	1,481.00	1,116.00	131.00				ene-17	2,728.00
28/02/2017						1,468.00	CUOTA 7	1,468.00
14/03/2017				22,199.00	5,172.00		feb-17	27,371.00
14/03/2017	1,481.00	1,116.00	131.00				feb-17	2,728.00
21/03/2017						1,468.00	CUOTA 8	1,468.00
17/04/2017	1,535.00	1,153.00	138.00				mar-17	2,826.00
17/04/2017					2,353.00		mar-17	2,353.00
26/04/2017						1,468.00	CUOTA 9	1,468.00
15/05/2017	1,404.00	1,116.00	120.00				abr-17	2,640.00
31/05/2017						1,468.00	CUOTA 10	1,468.00
14/06/2017	1,404.00	1,061.00	125.00				may-17	2,590.00
27/06/2017						1,468.00	CUOTA 11	1,468.00
14/07/2017	1,414.00	1,130.00	137.00				jun-17	2,681.00
19/07/2017						1,468.00	CUOTA 12	1,468.00
14/08/2017					1,459.00		jul-17	1,459.00
14/08/2017	1,328.00	1,006.00	125.00				jul-17	2,459.00
16/08/2017						1,468.00	CUOTA 13	1,468.00
14/09/2017	1,328.00	895.00	115.00				ago-17	2,338.00
14/09/2017					4,542.00		ago-17	4,542.00
02/10/2017						1,468.00	CUOTA 14	1,468.00
02/10/2017						1,468.00	CUOTA 15	1,468.00
13/10/2017	1,328.00	840.00	104.00				SET-2017	2,272.00
13/10/2017					976.00		SET-2017	976.00
15/11/2017	1,454.00	950.00	115.00				oct-17	2,519.00
15/11/2017					5,250.00		oct-17	5,250.00
15/11/2017						1,468.00	CUOTA 16	1,468.00
27/11/2017					3,984.00		may-17	3,984.00
15/12/2017				12,379.00	4,537.00		nov-17	16,916.00
15/12/2017	1,530.00	1,006.00	120.00				nov-17	2,656.00
15/12/2017						1,468.00	CUOTA 17	1,468.00
	17,172.00	12,505.00	1,504.00	34,578.00	28,273.00	17,616.00		111,648.00

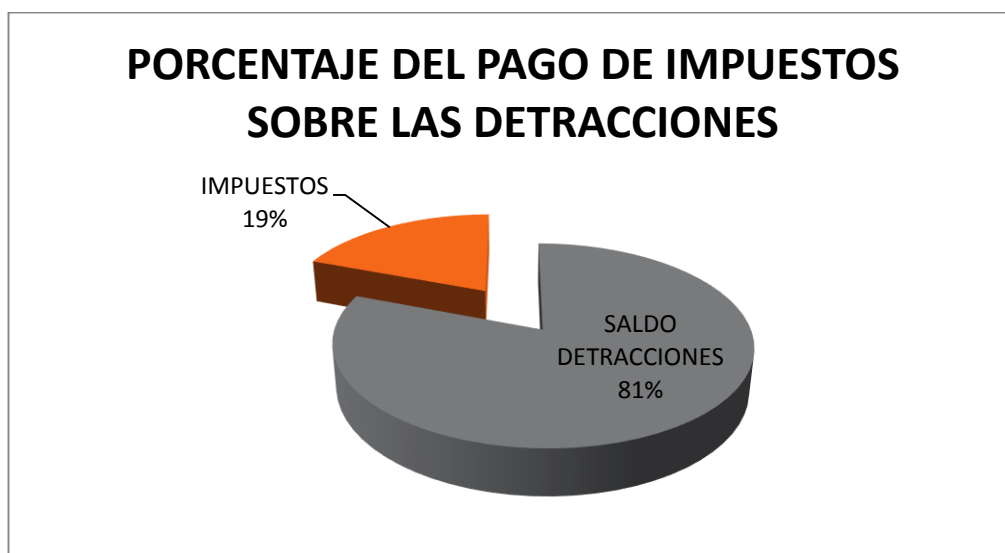
Fuente: Estados de cuenta de detracción y análisis de la cuenta tributos.
Elaboración: Tesista

Grafico N° 02



Fuente: Cuadro N° 02.
Elaboración: Tesista

Grafico N° 03



Fuente: Cuadro N° 02.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: En el Cuadro N° 02 y Grafico N° 02 donde está el resumen detallado de las obligaciones tributarias que tiene la Empresa dentro del cual encontramos los pagos de IGV, Renta,

Essalud, ONP, SCTR y Fraccionamiento, podemos observar con detalle que todos estos tributos o deudas tributarias fueron pagadas en su totalidad con los importes depositados en la cuenta de Detracciones del Banco de la Nación. Así también en el Grafico N° 03 observamos que la totalidad de tributos pagados representa solo el 19% de todos los ingresos por Detracción, lo que significa que la diferencia el 81% no se utiliza y queda retenido en el Banco de la Nación.

Por lo tanto podemos interpretar que los Depósitos de Detracción si ayudan a asegurar el pago de las deudas tributarias de la empresa, pero un gran porcentaje se queda congelado sin poder utilizarse para otras inversiones de la empresa.

PREGUNTA N°03

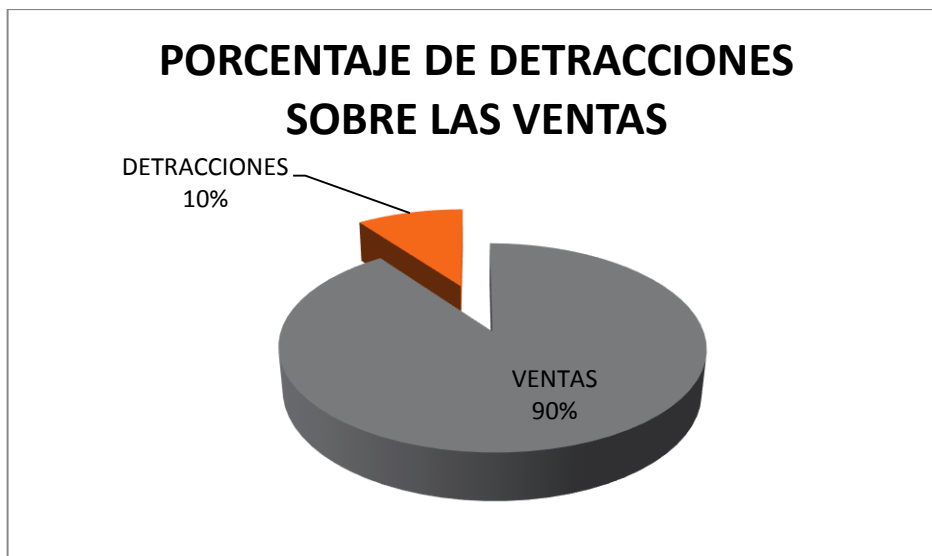
03.- ¿Cuál es la Tasa de Detracción que paga la empresa por el servicio que brinda?

CUADRO N° 03

% DE DETRACCION POR EL SERVICIO DE TRANSPORTE DE BIENES	DETALLE
4%	Del importe de la Operación o el Valor referencial, el que resulte mayor, siempre que el importe sea mayor a S/400.00

Fuente: Estados de cuenta de Detracción
Elaboración: Tesista

Grafico N° 04



Fuente: Cuadro N° 03.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Como podemos observar el porcentaje de Detracción por el Servicio de transporte de bienes es el 4% del importe de la Operación o el Valor referencial, el que resulte mayor, siempre que el importe sea mayor a S/400.00.

Así mismo el importe del valor referencial no puede ser inferior al 70% de la capacidad de carga útil nominal del vehículo. Considerando que el valor referencial muchas veces resulta más elevado que el importe de la operación, llegamos a pagar ya no el 4%, sino como en este caso llegaría a ser el 10% del total de las Ventas.

PREGUNTA N°04

04.- Ficha de Recolección de Estados de Cuenta

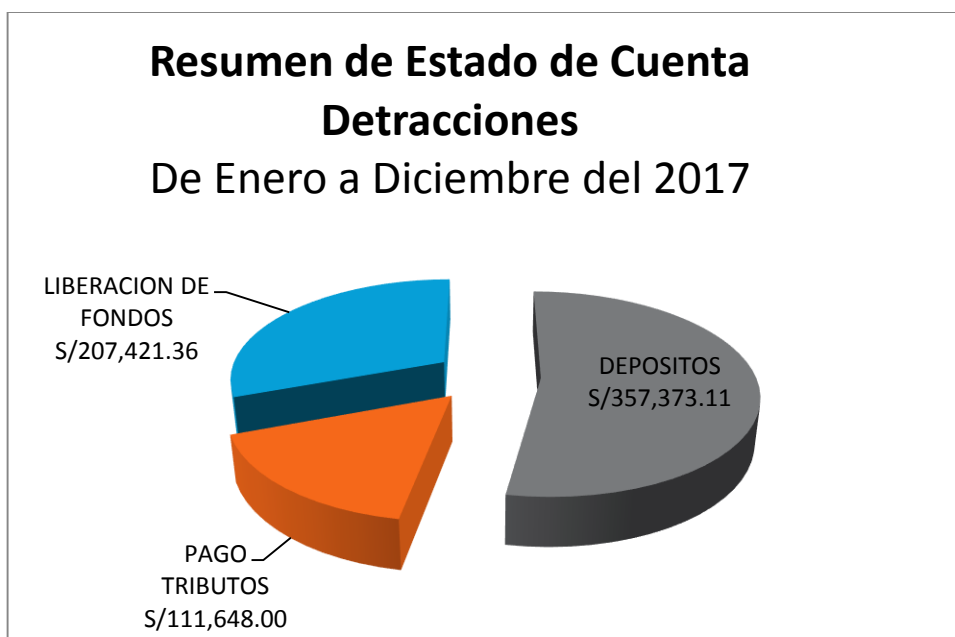
CUADRO N° 04

Resumen de Estado de Cuenta Detracciones Mes de Enero A Diciembre del 2017

Mes	Concepto	Periodo	INGRESOS	EGRESOS		Saldo
				Tributos	Liberación de Fondos	
	Saldo Inicial					18,855.53
Enero	Depósitos		26,830.00			45,685.53
Enero	Pago de Impuestos	Dic.2016		4,212.00		41,473.53
Febrero	Depósitos		29,592.00			71,065.53
Febrero	Pago de Impuestos	Ene.2017		4,196.00		66,869.53
Marzo	Depósitos		23,508.40			90,377.93
Marzo	Pago de Impuestos	Feb.2017		31,567.00		58,810.93
Abril	Depósitos		34,320.00			93,130.93
Abril	Pago de Impuestos	Mar.2017		6,647.00		86,483.93
Abril	Liberación de Fondos				66,869.53	19,614.40
Mayo	Depósitos		42,962.44			62,576.84
Mayo	Pago de Impuestos	Abr.2017		4,108.00		58,468.84
Junio	Depósitos		35,655.99			94,124.83
Junio	Pago de Impuestos	May.2017		4,058.00		90,066.83
Julio	Depósitos		38,766.00			128,832.83
Julio	Pago de Impuestos	Jun.2017		4,149.00		124,683.83
Agosto	Depósitos		21,254.00			145,937.83
Agosto	Pago de Impuestos	Jul.2017		5,386.00		140,551.83
Setiembre	Depósitos		16,365.00			156,916.83
Setiembre	Pago de Impuestos	Ago.2017		6,880.00		150,036.83
Octubre	Depósitos		17,261.63			167,298.46
Octubre	Pago de Impuestos	Set.2017		6,184.00		161,114.46
Octubre	Liberación de Fondos				140,551.83	20,562.63
Noviembre	Depósitos		31,976.00			52,538.63
Noviembre	Pago de Impuestos	Oct.2017		13,221.00		39,317.63
Diciembre	Depósitos		38,881.65			78,199.28
Diciembre	Pago de Impuestos	Nov.2017		21,040.00		57,159.28
Totales			357,373.11	111,648.00	207,421.36	

Fuente: Estados de cuenta de Detracción
Elaboración: Tesista

Gráfico N° 05



Fuente: Cuadro N° 04.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Según este cuadro podemos observar que los Depósitos de Detracción del año 2017 fueron de S/357,373.11 de los cuales se pagaron las deudas tributarias de la Empresa por el importe de S/111,648.00, es decir los importes pagados por tributos solo representan el 31% del total detráido, quedando S/207,421.36 sin ser utilizado siendo esto una gran diferencia sin poder ser utilizado, por lo que se tuvo que recurrir a la Liberación de Fondos.

4.1.2 SANCIONES

PREGUNTA N°05

05.- ¿Las Infracciones y sanciones afectan la Situación Financiera de la Empresa?

CUADRO N° 05

INFRACCION	SANCION	APLICACION	DETALLE
Multa por Deposito Extemporáneo	50% de Valor No Detraído	Cero	No hubo Multas porque no hubo infracciones.

Fuente: Estados de cuenta de Detracción
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Según la tabla se podemos ver que no se aplicaron multas en el ejercicio 2017, ya que no hubieron infracciones. Por tanto se interpreta que si no hubieron sanciones e infracciones No afectaron la Situación Financiera de la Empresa.

PREGUNTA N°06

06.- ¿El Régimen de Gradualidad para reducir sanciones afecta la Situación Financiera de la Empresa?

CUADRO N° 06

CRITERIO DE GRADUALIDAD	REBAJA DE LA MULTA	APLICACION	DETALLE
Subsanación	100%	No se Aplico	No hubieron Infracciones

Fuente: Estados de cuenta de Detracción

Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Según la tabla podemos ver que no se aplicó el régimen de gradualidad en el ejercicio 2017, porque no hubieron infracciones. Por lo que se interpreta que al no haber infracciones y sanciones y No aplicarse el Régimen de Gradualidad para reducir sanciones No afecto la Situación Financiera de la Empresa.

4.1.3 LIBERACION DE FONDOS

PREGUNTA N°07

07.- ¿La Liberación de Fondos de Detracciones afecta la Liquidez de la empresa?

CUADRO N° 07

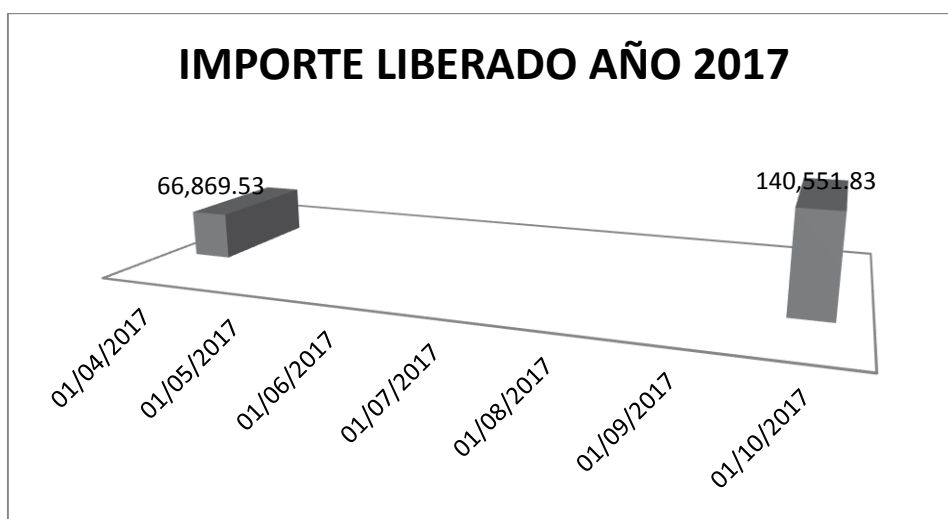
LIBERACION DE FONDOS

FECHA DE LIBERACION	IMPORTE LIBERADO
28/04/2017	66,869.53
05/10/2017	140,551.83
TOTAL IMPORTE LIBERADO AL 31/12/2017	207,421.36

Fuente: Estado de Cuenta Detracciones

Elaboración: Tesista

Grafico N° 06



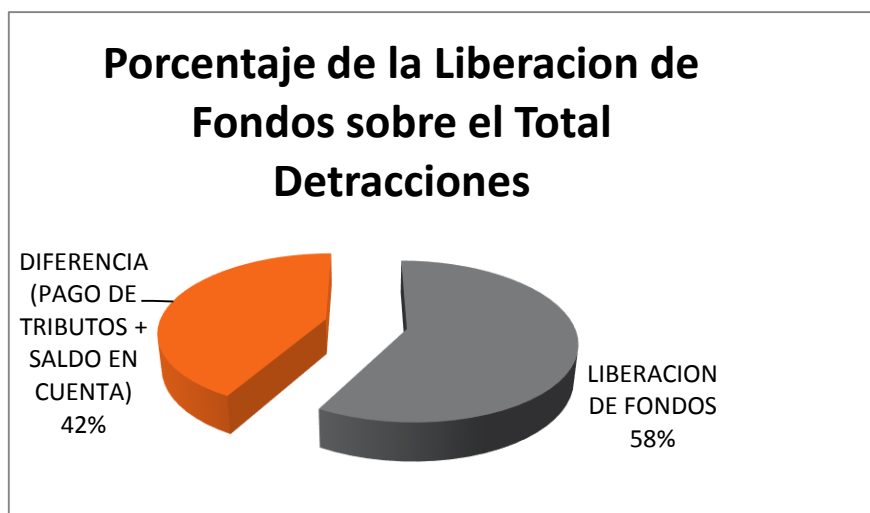
Fuente: Cuadro N° 07.

Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: En el grafico N° 06 observamos que en el mes de Abril se liberó la cantidad de 66,869.53 y transcurridos seis meses en el mes de Octubre se liberó la cantidad de 140,551.83, por lo que observamos que después de pagar todos los impuestos siempre quedaba una cantidad considerable en la cuenta de Detracciones depositados en el Banco de la Nación que dejaba de ser

utilizado para cubrir diversos gastos operativos que necesitaba la empresa.

Grafico N° 07



Fuente: Cuadro N° 07.

Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: En el Cuadro N°07 y Grafico N° 07 podemos observar que en el año 2017 se realizaron dos trámites de liberación de fondos, uno en Abril y el otro en Octubre, sumando un total de S/207,421.36 liberados, este importe representa el 58% del total Detracciones del año.

PREGUNTA N°08

08.- ¿Está de acuerdo con la Liberación de Fondos de Detracciones cuando no se utiliza los fondos depositados en su cuenta de Detracciones?

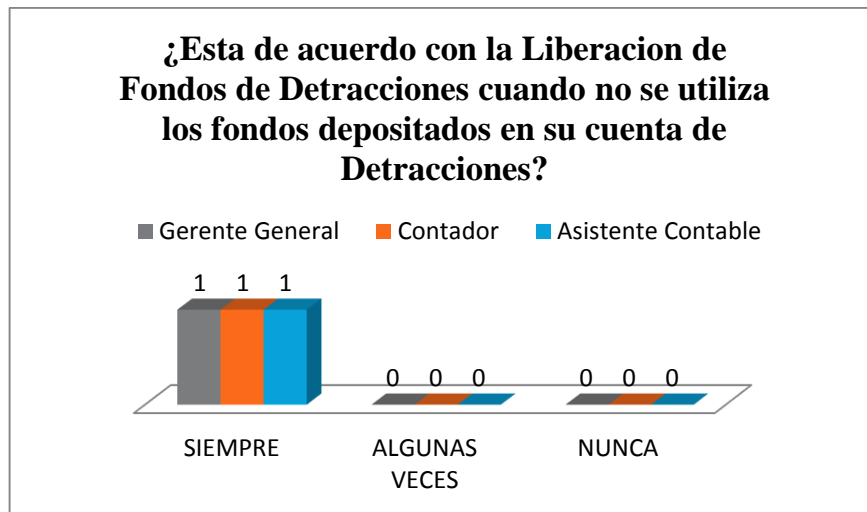
CUADRO N° 08

ENCUESTADO	SIEMPRE	ALGUNAS VECES	NUNCA
Gerente General	X		
Contador	X		
Asistente Contable	X		

Fuente: Encuesta

Elaboración: Tesista

Grafico N° 08



Fuente: Cuadro N° 08.

Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Según la Cuadro N° 08 podemos observar que en la encuesta realizada al Gerente General, Contadora y Asistente Contable, los tres coincidieron que Siempre están de acuerdo con la liberación de Fondos de Detracciones cuando no se utilizan los fondos Depositados en la cuenta de Detracciones, para poder invertir este dinero retenido en las necesidades de la empresa.

4.2. PROCESAMIENTO DE DATOS – VARIABLE DEPENDIENTE

Realizaremos el análisis de la Situación Financiera de la empresa bajo el método de las Razones o Indicadores Financieros.

4.2.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ

PREGUNTA N°09

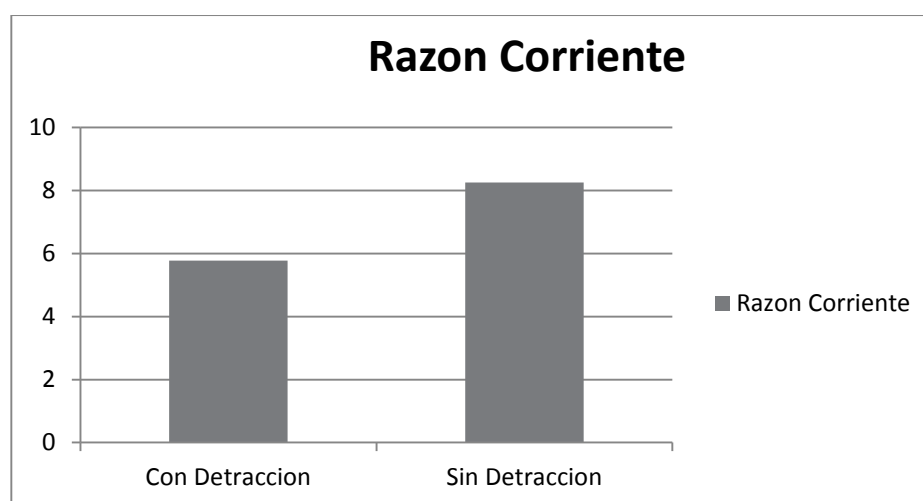
09.- ¿Los Depósitos de Detracción del IGV afecta la liquidez de la Empresa?

CUADRO N° 09

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
ACTIVO CORRIENTE	966,740.34	966,740.34
PASIVO CORRIENTE	167,159.95	117,159.95
	5.78	8.25

Fuente: Estado de Situación Financiera
Elaboración: Tesista

Grafico N° 09



Fuente: Cuadro N° 09.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Analizando la Razón Corriente podemos observar SIN DETRACCION que por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 8.25 soles para asumir esos pasivos, mientras que CON DETRACCION se aprecia un ratio de 5.78, habiendo una disminución de 2.47 soles. Lo que indican estos valores es que la liquidez de la empresa, oscila en un margen bastante adecuado, pero se aprecia claramente una disminución cuando es con detracción. Por ello debemos interpretar que los Depósitos de Detracción del Igv si afectan la Liquidez de la Empresa.

PREGUNTA N°10

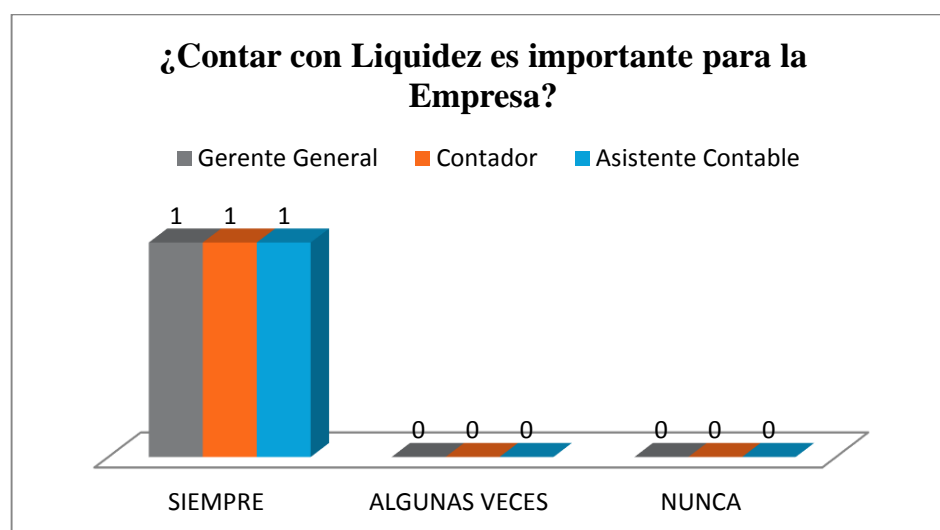
10.- ¿Contar con Liquidez es importante para la Empresa?

CUADRO N° 10

ENCUESTADO	SIEMPRE	ALGUNAS VECES	NUNCA
Gerente General	X		
Contador	X		
Asistente Contable	X		

Fuente: Encuesta
Elaboración: Tesista

Grafico N° 10



Fuente: Cuadro N° 10.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Según el cuadro N° 10 observamos que en la encuesta realizada al Gerente General, Contadora y Asistente Contable, los tres coincidieron que Siempre es importante contar con liquidez para la Empresa, para poder cumplir con sus obligaciones o deudas de corto plazo.

PREGUNTA N°11

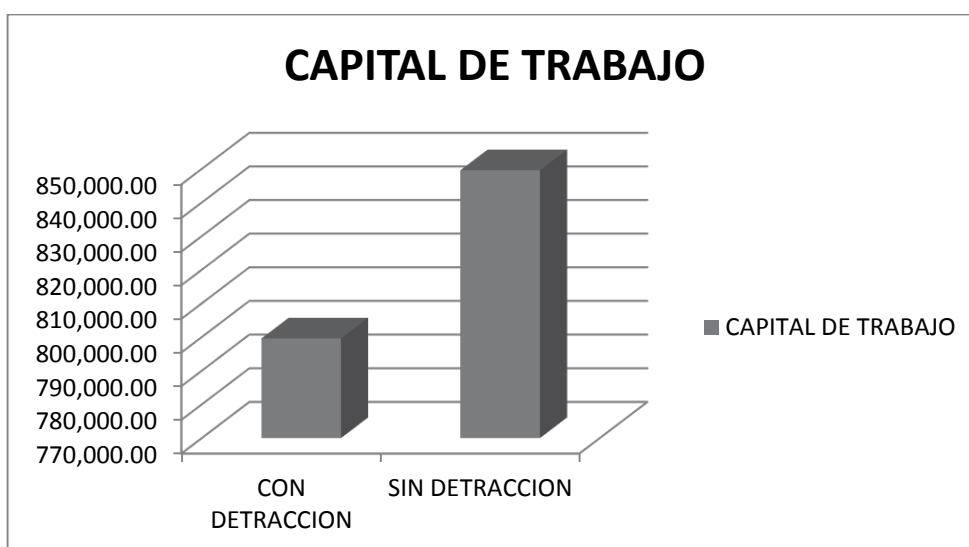
11.- ¿Los Depósitos de Detracción del IGV afectan su Capital de Trabajo?

CUADRO N°11

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
ACTIVOS CORRIENTES (–)	966,740.34 (–)	966,740.34 (–)
PASIVOS CORRIENTES	167,159.95	117,159.95
	799,580.39	849,580.39

Fuente: Estado de Situación Financiera
Elaboración: Tesista

Grafico N° 11



Fuente: Cuadro N° 11.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: El ratio o razón corriente del Capital de Trabajo (Activos Corrientes – Pasivos Corrientes) SIN DETRACCION muestra un capital de trabajo positivo, al igual que CON DETRACCION, pero se aprecia una disminución en el capital de Trabajo con detracción. Por lo tanto podemos interpretar que los Depósitos de Detracción del IGV Si afecta el Capital de Trabajo de la Empresa.

PREGUNTA N°12

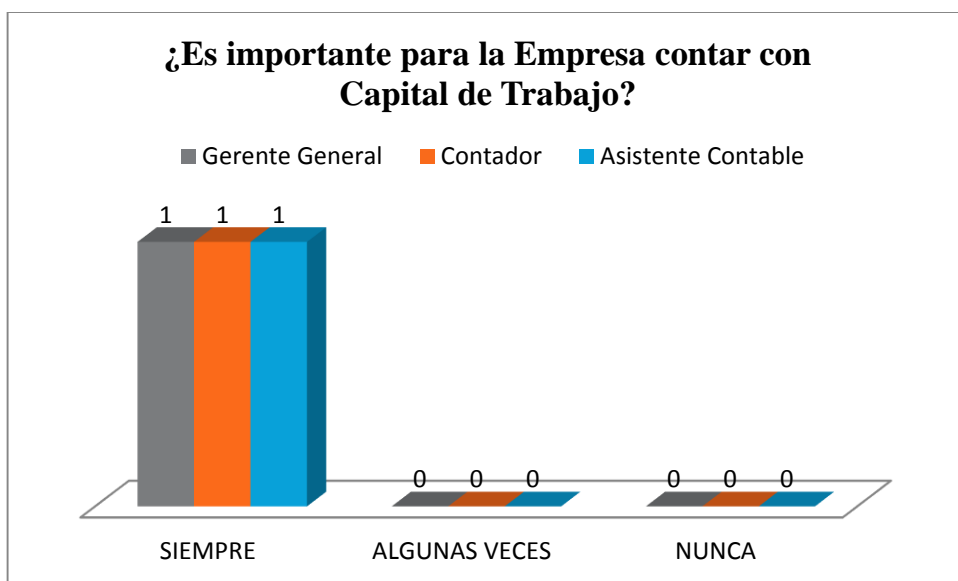
12.- ¿Es importante para la Empresa contar con Capital de Trabajo?

CUADRO N° 12

ENCUESTADO	SIEMPRE	ALGUNAS VECES	NUNCA
Gerente General	X		
Contador	X		
Asistente Contable	X		

Fuente: Encuesta
Elaboración: Tesista

Grafico N° 12



Fuente: Cuadro N° 12.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Según el cuadro N° 12 observamos que en la encuesta realizada al Gerente General, Contadora y Asistente Contable, los tres coincidieron que Siempre es importante para la Empresa disponer de Capital de Trabajo, para la operación diaria de toda la organización, pero también para su liquidez, su rentabilidad y sus planes de crecimiento.

4.2.2 INDICADORES DE RENTABILIDAD

PREGUNTA N°13

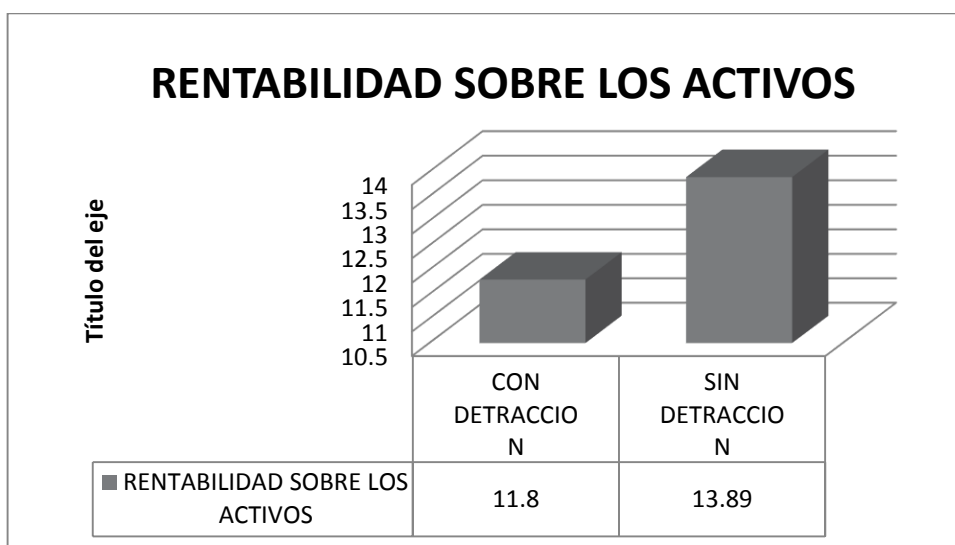
13.- ¿Los Depósitos de Detracción afectan la Rentabilidad de los Activos de la Empresa?

CUADRO N° 13

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
RESULTADO NETO	114,132.70	134,335.70
	<hr/> 966,740.34	<hr/> 966,740.34
ACTIVO TOTAL	11.80%	13.89%

Fuente: Estado de Situación Financiera
Elaboración: Tesista

Grafico N° 13



Fuente: Cuadro N° 13.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Se puede apreciar que la Rentabilidad de los Activos SIN DETRACCION por cada 1 Sol que la Empresa posee, genera un 13.89% de rendimiento sobre el patrimonio, mientras que CON DETRACCION el rendimiento disminuye en un 11.80%.

PREGUNTA N°14

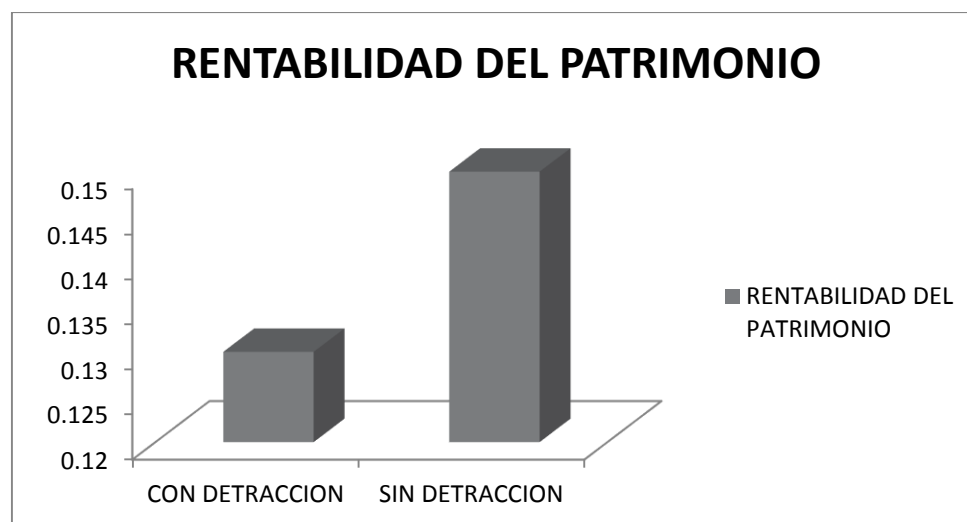
14.- ¿La Rentabilidad del Patrimonio es importante para una Empresa?

CUADRO N° 14

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
UTILIDAD NETA	139,478.47	168,339.47
PATRIMONIO BRUTO	1,036,327.95	1,086,327.95
	13%	15%

Fuente: Estado de Situación Financiera
Elaboración: Tesista

Grafico N° 14



Fuente: Cuadro N° 14.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: a través de este cuadro N°14 podemos apreciar que la Rentabilidad del Patrimonio SIN DETRACCION por cada 1 Sol que los accionistas mantienen, genera un rendimiento del 15% sobre el patrimonio, mientras que CON DETRACCION el rendimiento disminuye en un 13%.

PREGUNTA N°15

15.- ¿Los Depósitos de Detracción afectan el rendimiento del Capital de la Empresa?

CUADRO N° 15

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
UTILIDAD NETA	139,478.47	168,339.47
CAPITAL PAGADO	320,000.00	320,000.00
	0.44	0.53

Fuente: Estado de Situación Financiera
Elaboración: Tesista

Grafico N° 15



Fuente: Cuadro N° 15.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: Podemos apreciar en el Rendimiento del Capital Pagado SIN DETRACCION que por cada 1 sol de capital aportado o invertido por los propietarios se genera 0.53 céntimos de Sol, mientras que CON DETRACCION se aprecia una disminución a 0.44 céntimos de Sol.

PREGUNTA N°16

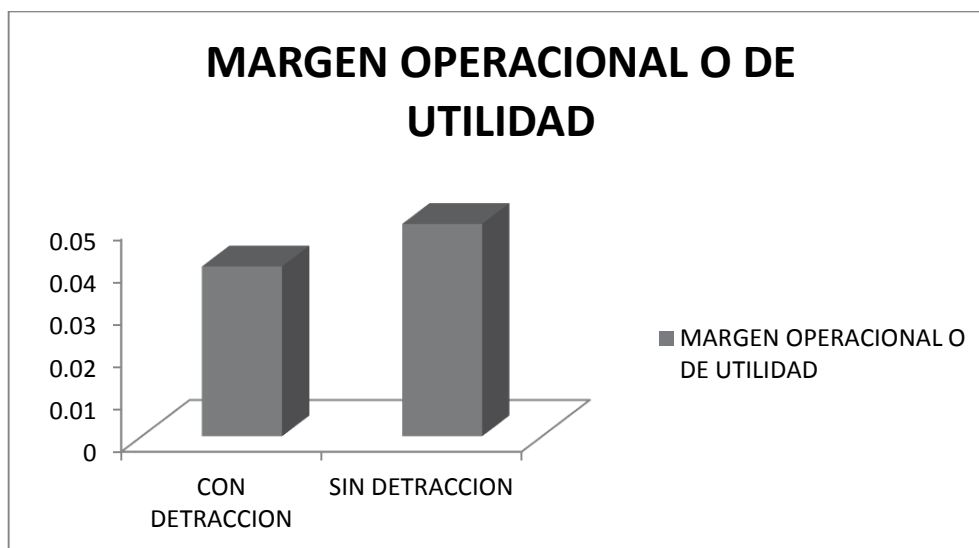
16.- ¿Los Depósitos de Detracción afectan el Margen de Utilidad de la Empresa?

CUADRO N° 16

	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
UTILIDAD OPERACIONAL	143,787.29	172,648.29
VENTAS NETAS	3,579,675.71	3,579,675.71
	4%	5%

Fuente: Estado de Situación Financiera
Elaboración: Tesista

Grafico N° 16



Fuente: Cuadro N° 16.
Elaboración: Tesista

Análisis e Interpretación: El Margen Operacional Sin Detracción representa un 5%, mientras que Con Detracción disminuye a 4%. Por lo que podemos interpretar que los depósitos de detracción si afectan el margen de utilidad de la empresa.

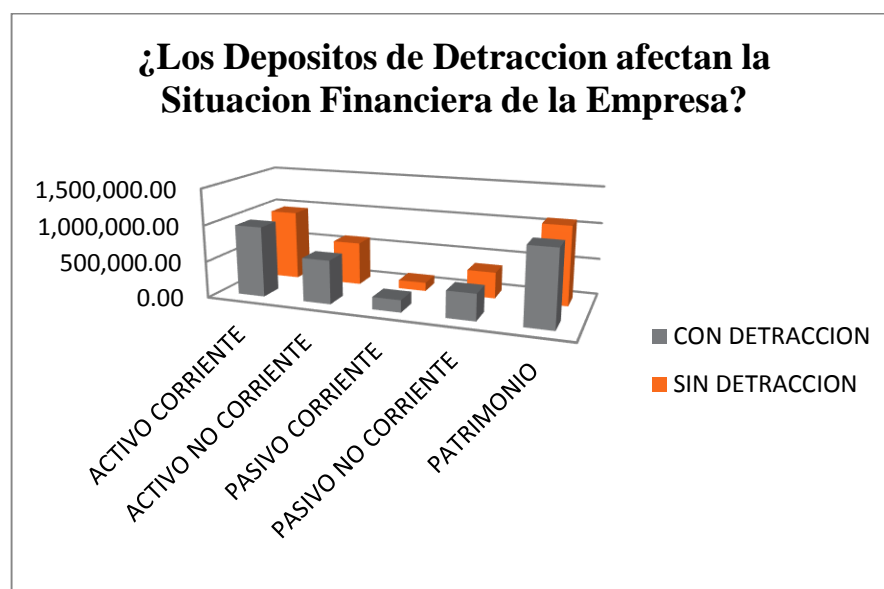
4.3. CONTRASTACION DE HIPOTESIS

Hipótesis General

H1: La Detracción del Impuesto General a las ventas afecta significativamente en la situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.

HO: La Detracción del Impuesto General a las ventas no afecta significativamente en la Situación Financiera de la empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.

Grafico N° 01



Fuente: Cuadro N° 01.
Elaboración: Tesista

Se confirma que los depósitos de Detracción Si afectan significativamente la Situación Financiera de la empresa, como se ve en el grafico N°01 se tiene el resumen del estado de situación financiera, donde tenemos diferencias en el Activo Corriente, el Pasivo Corriente y en el Patrimonio.

ANEXO N° 04

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO PACHACAYO S.A.C. Al 31 de Diciembre del 2017 (Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	CON DETRACCION		SIN DETRACCION		DIFERENCIA
		ANALISIS VERTICAL		ANALISIS VERTICAL	
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	10,569.87	0.68%	70,235.15	4.49%	-3.81%
Cuentas Sujetas a Detracciones	57,159.28	3.65%	0.00	0.00%	3.65%
Cuentas por Cobrar Comerciales Terce	771,968.50	49.31%	771,968.50	49.31%	0.00%
Cuentas por Cobrar Diversas Terceros	6,038.00	0.39%	6,038.00	0.39%	0.00%
Servicios y Otros Contratados por anticipado	82,246.24	5.25%	82,246.24	5.25%	0.00%
Activo Diferido	38,758.45	2.48%	36,252.45	2.32%	0.16%
	-----		-----		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	966,740.34	61.75%	966,740.34	61.75%	0.00%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	1,727,999.74	110.38%	1,727,999.74	110.38%	0.00%
Depreciación, Amortización Acumulados	-1,129,292.09	-72.14%	-1,129,292.09	-72.14%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	598,707.65	38.25%	598,707.65	38.25%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL ACTIVO	1,565,447.99	100%	1,565,447.99	100%	0.00%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Tributos por Pagar	25,216.57	1.61%	25,216.57	1.61%	0.00%
Remuneraciones por Pagar	21,690.81	1.39%	21,690.81	1.39%	0.00%
Cuentas por Pagar Comerciales	70,252.57	4.49%	70,252.57	4.49%	0.00%
Obligaciones Financieras	50,000.00	3.19%	0	0.00%	3.19%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO CORRIENTE	167,159.95	10.68%	117,159.95	7.48%	3.19%
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras Largo Plazo	361,960.09	23.12%	361,960.09	23.12%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	361,960.09	23.12%	361,960.09	23.12%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO	529,120.04	33.80%	479,120.04	30.61%	3.19%
PATRIMONIO					
Capital Social	320,000.00	20.44%	320,000.00	20.44%	0.00%
Resultados Acumulados	602,195.25	38.47%	631,992.25	40.37%	-1.90%
RESULTADO DEL EJERCICIO	114,132.70	7.29%	134,335.70	8.58%	-1.29%
	-----		-----		
TOTAL PATRIMONIO	1,036,327.95	66.20%	1,086,327.95	69.39%	-3.19%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,565,447.99	100.00%	1,565,447.99	100.00%	0.00%

Fuente: Estados de Situación Financiera de la Empresa.
Elaboración: Tesista

En el cuadro de Situación Financiera Anexo N°04 observamos que la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo SAC, tiene una inversión total neta de 1,565,447.99 Soles, conformada por partidas corrientes con 61.75% y no corrientes con 38.25%.

Los rubros más significativos del activo corriente, están dados por los saldos de las partidas Efectivo y Equivalente de Efectivo con un 4.33%, de los cuales el 3.65% corresponde a las Cuentas Sujetas a Detracción depositadas en el Banco de la Nación y solo un 0.68% corresponde a los saldos del efectivo en caja o en Cuentas Corrientes.

También observamos que la mayormente corresponde al rubro Clientes con un 49.31%., esto se debe a la mala política de cobranzas de la compañía, emitiéndoles a sus Clientes letras a 30, 90 y 120 días, originando que pierda liquidez, al no contar con dicha liquidez, la empresa tiene la necesidad de obtener productos financieros como pagares, sobregiros o prestamos, originando gastos financieros que afectan a la empresa.

En relación al Activo No corriente, tenemos el rubro Inmueble, maquinaria y equipo con un 110.38% del total activo, lo cual es muy positivo, tratándose de una empresa de transportes de bienes, cuya principal herramienta de trabajo esta constituidos por su flota de vehículos, a este porcentaje le descontamos la depreciación que equivale al 72.14%, quedando un neto en Activo No Corriente del 38.25%.

Con respecto al Pasivo y Patrimonio, las obligaciones con los proveedores representan un 4.49%, las obligaciones financieras corrientes en un 3.19%, (aquí están considerados los préstamos bancarios). Las Obligaciones Financieras no corrientes tiene un porcentaje considerable de 23.12% porque la Empresa opto por solicitar un Leasing Financiero para adquirir un nuevo vehículo para así cubrir las necesidades del mercado.

En cuanto al Patrimonio Neto paso de 1,086,327.95 Sin detracción a 1,036,327.95 Con detracción, esto es por los resultados acumulados. El Capital Social representa un 20.44% del total pasivo.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES COMPARATIVO

PACHACAYO S.A.C.

Al 31 de Diciembre del 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

	CON DETRACCION	ANALISIS VERTICAL	SIN DETRACCION	ANALISIS VERTICAL
VENTAS:				
Ventas	3,579,675.71	100%	3,579,675.71	100.00%
Descuentos, rebajas y bonificaciones	<u>0.00</u>		<u>0.00</u>	
Ventas netas	3,579,675.71		3,579,675.71	
COSTO DE VENTAS:				
Costo de Ventas	<u>-3,290,032.87</u>	-91.91%	<u>-3,290,032.87</u>	-91.91%
Total costo de ventas	-3,290,032.87		-3,290,032.87	
UTILIDAD BRUTA	289,642.84	8.09%	289,642.84	8.09%
Gastos Operativos	0.00		0.00	
Gastos Administrativos	-93,197.75	-2.60%	-93,197.75	-2.60%
Gastos de Ventas	-10,216.35	-0.29%	-10,216.35	-0.29%
Gastos Financieros	<u>-42,441.45</u>	-1.19%	<u>-13,580.45</u>	-0.38%
UTILIDAD DE OPERACION	143,787.29	4.02%	172,648.29	4.82%
Ingresos financieros	14,784.33	0.41%	14,784.33	0.41%
Otros ingresos	0.00		0.00	
Otros Egresos	-1,779.66	-0.05%	-1,779.66	-0.05%
Diferencia de Cambio	<u>-17,313.49</u>	-0.48%	<u>-17,313.49</u>	-0.48%
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	139,478.47	3.90%	168,339.47	4.70%
Impuesto a la renta	<u>-25,345.77</u>	-0.71%	<u>-34,003.77</u>	-0.95%
RESULTADO DEL EJERCICIO	114,132.70	3.19%	134,335.70	3.75%

Fuente: Estados de Resultados Integrales de la Empresa.

Elaboración: Tesista

En el Estado de Resultados Integrales Anexo N°05, vemos que el total de las ventas del año 2017 ascienden a 3,579,675.71 y su costo de ventas representan el 91.91%, quedando una Utilidad Bruta de 8.09% del total de las Ventas.

Los gastos Administrativos representan el 2.60% y los gastos de Ventas representa el 0.29% del total Ventas.

Los gastos Financieros Sin Detracción representa un 0.38% y los Gastos Financieros Con Detracción tuvo un aumento de 1.19% del total Pasivo debido a las obligaciones financieras como prestamos obtenidos para tener liquidez, pues la empresa no cuenta con el 100% de su efectivo como dinero disponible.

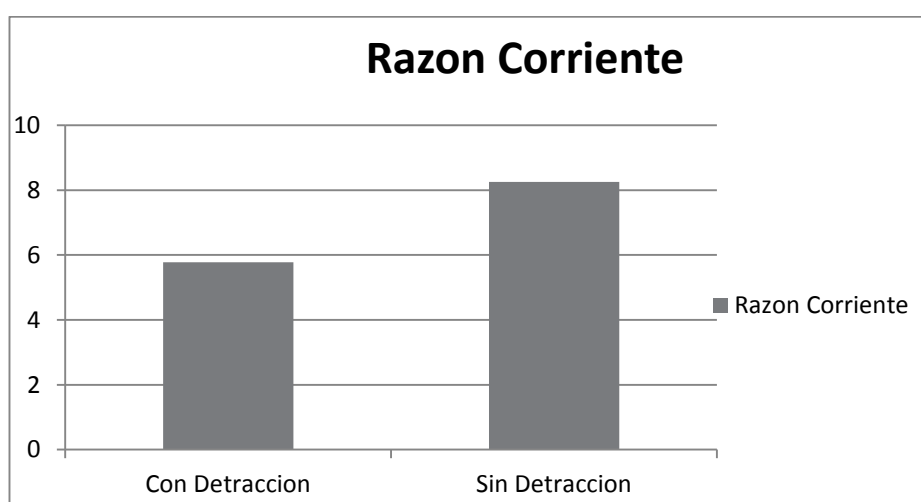
Al final deduciendo todos los gastos nos queda la Utilidad del Ejercicio de 3.19% del total de las Ventas con Detracción y 3.75% Sin Detracción.

Aceptamos la Hipótesis General que la Detracción del Impuesto general a las Ventas si afecta la Situación Financiera de la Empresa.

Hipótesis Específica N° 01

Los depósitos de Detracción del impuesto general a las ventas afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

GRAFICO N° 09



De acuerdo al grafico de liquidez, podemos afirmar que los Depósitos de Detracción si afectan la Situación Financiera de la empresa

RESULTADOS DE RAZONES

RAZON	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
Razón Corriente o de Liquidez	5.78	8.25
Capital de Trabajo	799,580.39	849,580.39
Rentabilidad sobre los activos	11.80%	13.89%
Rentabilidad del Patrimonio	13%	15%
Rendimiento del Capital pagado	0.44	0.53
Margen Operacional o de Utilidad	4%	5%

Fuente: Estados de Situación Financiera de la Empresa.

Elaboración: Tesista

Según los ratios financieros desarrollados, podemos ver que en la razón corriente Con Detracción la empresa tiene menos liquidez, ya que cuenta con 5.78 por cada sol de deuda, sin embargo sin la aplicación del Sistema de Dentracciones la empresa tendría 8.25 por cada sol de deuda, es decir tendría mayores posibilidades de cubrir otras obligaciones a corto plazo.

Lo mismo sucede con el Capital de Trabajo, tenemos 799,580.39 Con Dentracción y sin Dentracciones podemos ver un mayor capital de trabajo y sus índices de liquidez serían mayores permitiéndole cubrir mayores gastos operativos sin la necesidad de solicitar préstamos financieros.

Por otro lado, los ratios de rentabilidad indican que si aplicamos las Dentracciones la empresa es menos rentable.

Por todos estos resultados aceptamos la Hipótesis específica N° 01 que los Depósitos de Dentracción del Impuesto General a las Ventas si afectan significativamente en la Situación Financiera de la empresa de Transportes de bienes Pachacayo SAC – La Molina – Lima.

Hipótesis Específica N° 02

Las sanciones afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

CUADRO N° 05

INFRACCION	SANCION	APLICACION	DETALLE
Multa por Deposito Extemporáneo	50% de Valor No Detraído	Cero	No hubo Multas porque no hubo infracciones.

Fuente: Estados de cuenta de Detracción

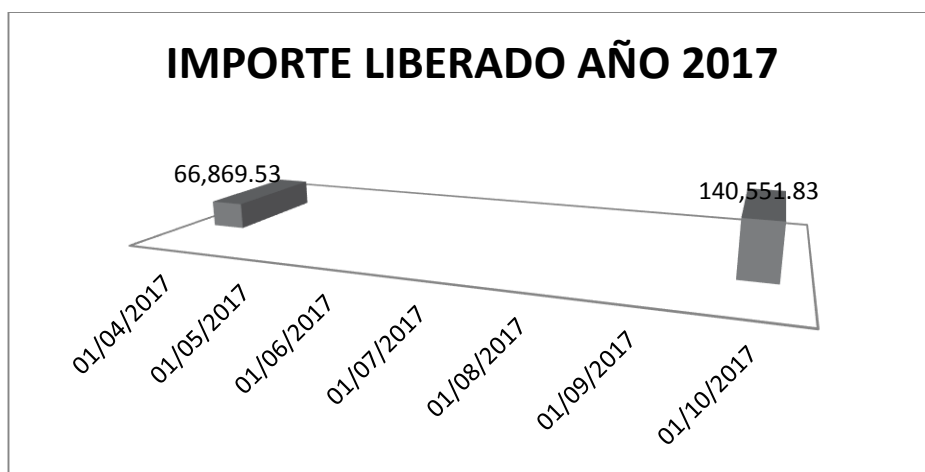
Elaboración: Tesista

Aplicando el cuadro N° 05 podemos afirmar que las sanciones no afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo SAC. La Molina – Lima., porque que no hubieron multas que pagar en el ejercicio 2017.

Hipótesis Específica N° 03

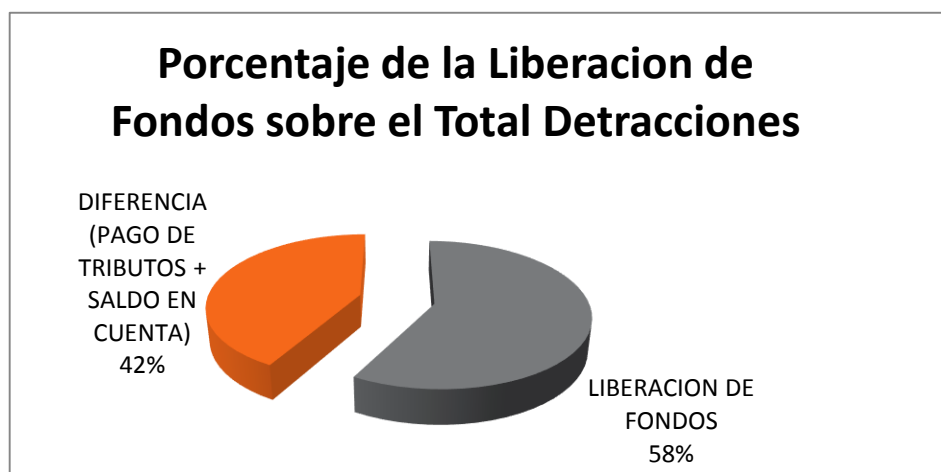
La Liberación de fondos afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima.

Grafico N°06



Según el grafico N°06, podemos ver que en el ejercicio 2017 se realizaron dos tramites de liberaciones de fondos, uno en Abril y otro en Octubre por un monto total de 207,421.36, estos importes estuvieron retenidos por varios meses generando falta de liquidez para la empresa, obligándola a solicitar préstamos financieros para atender obligaciones a corto plazo, afectando la situación financiera de la empresa.

GRAFICO N° 07



Así mismo según el grafico N° 07, el importe liberado en el ejercicio 2017 representa el 58% del total detracciones realizados en el año, depósitos que están en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación, lo que significa que pagados todos los impuestos, queda más del 50% del total depositados que no se utilizaron y quedan retenidos, afectando la liquidez de la empresa. Por lo que aceptamos la hipótesis específica N° 03 que la Liberación de

Fondos Si afecta significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

A partir de los resultados que hemos tenido aceptamos la hipótesis general, que establece que la Detracción del impuesto general a las ventas afecta significativamente en la situación financiera de la empresa de transporte de bienes Pachacayo SAC – La Molina – Lima.- 2017.

Estos resultados guardan relación con lo que sostiene Castro (2013) en sus tesis “El sistema de Detracción del IGV y su impacto en la liquidez de la Empresa de Transporte de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo” quien señala que el Sistema Detracciones (SPOT) influye negativamente en la situación económica y financiera de la empresa, debido que al finalizar cada periodo mensual termina con un saldo a favor en la cuenta corriente de Detracciones; agregando que dicho saldo solo será utilizado para la próxima declaración mensual y/o pago de deudas tributarias, ello es acorde con lo que en este estudio se halla.

En lo que se refiere a la hipótesis específica 1 : Los depósitos de Detracción del impuesto general a las ventas afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima., ya que según el grafico N° 3, los depósitos de Detracción representan el 10% del total de las ventas, lo que significa que este porcentaje no podrán utilizarse para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y será necesario solicitar préstamos bancarios lo que genera intereses y comisiones afectando la situación financiera de la empresa.

Estos resultados guardan relación con lo que sostiene Corihuana (2017) en su tesis “Influencia del Sistema de Detracciones en el Servicio de Transporte de carga en la liquidez de la Empresa Gremevi SAC en el distrito de Los Olivos, durante el año 2013” señala que la aplicación del Sistema de detracciones trae como consecuencia, que si la empresa tenía destinado a usar el total de sus ingresos, ahora se encuentra en la situación de que ya

no podrá disponer del total de dicho monto, pues una parte será destinada a su cuenta de detracciones, y por lo tanto la empresa no podrá cumplir con sus obligaciones a corto plazo, al no contar con dinero en efectivo, se ve en la necesidad de acudir a préstamos financieros sin tomar en cuenta las elevadas tasas de intereses, lo cual no permite una adecuada gestión de la empresa.

En lo que se refiere a la hipótesis específica 2: Las sanciones afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima., concluimos que no encontramos sanciones en el periodo estudiado, ya que se revisaron y verificaron constantemente los depósitos de detracciones, con el objetivo de no cometer errores u omisiones y acogerse al 100% de gradualidad si se corrigen antes de que sean detectadas por la SUNAT. Por lo que las sanciones no afectaron la situación financiera de la empresa.

En lo que se refiere a la hipótesis específica 3: La Liberación de fondos afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima., ya que en los resultados encontrados vemos que en la cuenta de detracciones de la empresa después de pagar todos los impuestos siempre quedaba al final de cada periodo mensual una cantidad considerable sin utilizarse, y después de 4 meses recién se podía solicitar la liberación de fondos, pero el plazo regulado para atender la solicitud de 30 días hábiles, lo que hacía más larga la espera, generando falta de liquidez para atender obligaciones a corto plazo, afectando la situación financiera de la empresa.

Esto contradice lo que sostiene (Paredes, 2014), quien señala que las detracciones constituyen un ahorro para las empresas proveedoras de determinados bienes y servicios. Es una reserva con lo cual aseguran el pago de sus obligaciones tributarias en primerísimo lugar y luego con la Liberación de Fondos pueden tener la libre disposición para cumplir con otras obligaciones de trabajadores, proveedores, acreedores, etc., por lo que no concuerda con los resultados obtenidos.

CONCLUSIONES

La Detracción del Impuesto General a las ventas afecta en la situación Financiera de la empresa, ya que según hemos visto en los cuadros N° 09, 11, 13, 14, 15 y 16 con la aplicación de ratios financieros de liquidez y rentabilidad, aplicado a un estado financiero con detracciones y otro sin detracciones, se observa que cada indicador sufre una disminución.

Los Depósitos de detracciones del Impuesto general a las ventas afectan en la Situación Financiera de la empresa, ya que según el Cuadro N° 01, al no recibir el monto total de las Ventas o la prestación de los servicios, tiene menores probabilidades de reinvertir su capital de trabajo, asimismo se encuentran obligados a recurrir a entidades financieras para así cubrir sus obligaciones a corto plazo generando comisiones e intereses, afectando la Situación Financiera de la empresa.

Las Sanciones afectan en la Situación Financiera de la empresa, porque no son deducibles tributariamente al momento del pago del impuesto a la Renta, teniendo que ser reparado contablemente constituyendo una pérdida para la empresa. Pero si revisamos constantemente los depósitos de detracciones y las operaciones efectuadas, y en caso haya errores, subsanando oportunamente antes de ser detectados por la Sunat, podemos acogernos a la gradualidad del 100% y estar libres de cualquier tipo de sanciones, como en el presente trabajo de investigación donde no tuvimos que pagar ningún tipo de sanciones según Cuadro N° 05, no afectando la Situación Financiera.

La Liberación de Fondos afecta en la Situación Financiera de la empresa ya que según el Cuadro N° 04, observamos que la empresa siempre mantiene mensualmente un saldo a favor y cuenta con dinero en su cuenta de Detracciones después de cumplir con todas sus obligaciones tributarias, no puede utilizar estos fondos para cumplir cualquier obligación hasta que la SUNAT disponga su libre disposición según cuadro N° 07.

RECOMENDACIONES

La SUNAT debería implementar mecanismos eficientes para cada tipo de empresa, de acuerdo a la estratificación que estén ubicadas, pequeña, mediana y gran empresa para evitar la inmovilización de efectivo en la cuenta de detracciones y utilizar libremente el saldo para el pago de cualquier obligación una vez cumplida todas sus obligaciones con la SUNAT.

Se recomienda a la Gerencia planificar mejor los gastos a corto plazo y buscar entidades Bancarias que brinden mejores tasas de intereses, con el objetivo de amenorar los sobre costos bancarios.

Recomendamos a la Gerencia estar al tanto siempre de los cambios y modificaciones que suelen sufrir las normas que emite la SUNAT, ya que podría ocasionar infracciones por el desconocimiento que se podría crear en ese momento, mantener en constante capacitación al personal del área de Contabilidad y es importante también prepararse constantemente para cualquier fiscalización realizada por la SUNAT.

El área Contable debe manejar y verificar todos los importes que se depositen en la cuenta de detracciones, de tal forma que se determine en que periodos se podría realizar la liberación de fondos y puedan con ello disminuir sus obligaciones a corto plazo.

BIBLIOGRAFIA

- Abad, N. R. (2016). Prexus. Obtenido de www.prexus.co/estrategias-de-precios-en-retail.html
- Alvarez, S. (2015). 7 Formas para superar la falta de liquidez de tu empresa. Obtenido de <https://expansion.mx/emprendedores/2015/06/03/7-formas-para-superar-la-falta-de-liquidez-de-tu-empresa>
- Bernal, C. A. (2010). Metodologia de la Investigacion. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <https://www.soloejemplos.com/ejemplos-de-justificacion-teorica-practica-y-metodologica/>
- Consultores, C. (2018). Consultoria de Internacionalizacion. Obtenido de <http://www.ccainternacional.com/conocimiento/como-implantar-una-empresa-en-peru/que-es-el-igv/>
- Debitoor. (08 de 2018). Que es un Proveedor. Recuperado el 2018, de <https://debitoor.es/glosario/definicion-proveedor>
- DeConceptos.com. (08 de 2018). Ciencias Juridicas. Recuperado el 2018, de <https://deconceptos.com/ciencias-juridicas/adquirente>
- EducaConta. (2012). Estado de Situacion Financiera. Recuperado el 2018, de <http://www.educaconta.com/2012/01/estado-de-situacion-financiera-segun.html>
- Emprende, F. (14 de 08 de 2018). Economia y Finanzas. Obtenido de <https://emprendefx.com/estado-de-situacion-financiera/>
- Gestion. (2018). Cuales son los peligros que pueden afectar la liquidez de la empresa. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/son-peligros-afectar-liquidez-empresa-59619>
- Hernandez Sampieri, R. (2006). Metodologia de la Investigación. Mexico: McGRAWHILLINTERAMERICMA EDITORES, 4ta Edición.
- Jave Santos, L. (2015). Estrategias de Mezcla de Marketing y su Influencia en el Comportamiento de Compra de los Consumidores de Oechsle. Tesis. Trujillo, Perú: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2013). Fundamentos del Marketing. México: Pearson Educación.
- Kotler, P., & Keller, K. (2006). Dirección de Marketing. México: PEARSON EDUCACIÓN.

- Lifeder. (2018). Estado de Situacion Financiera. Obtenido de <https://www.lifeder.com/estado-situacion-financiera/>
- Lifeder.com. (21 de 08 de 2018). Investigacion Aplicada. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-aplicada/>
- Martinez, R. H. (14 de 08 de 2018). Indicadores Financieros. Recuperado el 2018, de <http://webdelprofesor.ula.ve/economia/mendezm/analisis%20IndicadoresFinancieros.pdf>
- MEF, M. d. (2018). Tasa. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/tributos-sp-30710/24-conceptos-basicos/63-los-proyectos-de-inversion-permiten-que-el-peru-avance>
- Monferrer Tirado, D. (2013). Fundamentos de Marketing. España: UNE, Publicacions de la Universitat Jaume I. .
- O. C. Ferrell, M. (2012). Estrategia de marketing. México: Cengage Learning.
- Ortega, S. R. (2013). Manual Tributario. Lima: Tingo SA.
- Paredes, R. G. (2014). Administración eficiente de la cuenta de detracciones de las empresas. Lima. UIGV. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs111/analisis-del-sistema-detracciones-del-impuesto-general-ventas-peru/analisis-del-sistema-detracciones-del-impuesto-general-ventas-peru2.shtml>
- Perez Bustamante, & P. (08 de 2018). Que es el RUC. Recuperado el 08, de <http://www.pbplaw.com/que-es-el-ruc/>
- RANKIA, P. (14 de 08 de 2018). Sunat Impuestos. Recuperado el 2018, de <https://www.rankia.pe/blog/sunat-impuestos/2496526-que-impuesto-renta>
- Rodriguez Guerra, G. M. (2014). Analisis critico a los sistemas administrativos de la Sunat. Recuperado el 2018, de <https://www.monografias.com/docs111/analisis-del-sistema-detracciones-del-impuesto-general-ventas-peru/analisis-del-sistema-detracciones-del-impuesto-general-ventas-peru2.shtml>
- Rondan Cataluña, F. J. (2002). Estrategias de precios minoristas para productos de compra frecuente. Tesis de Grado. España: Universidad de Sevilla.
- Sampieri, R. H. (2014). Metodologia de la Investigacion. Mexico D.F.: Interamericana Editores S.A. de CV.

Santesmases Mestre, M. (2004). Marketing concepto y estrategias. Madrid: Piramide.

site, J. a. (08 de 2018). Transporte de bienes. Recuperado el 2018, de <https://transportedecargadepits.wordpress.com/2011/09/29/definicion-del-servicio-de-transporte-de-carga/>

SUNAT. (2015). Sistema de Detracciones Modificaciones. Recuperado el 07 de Agosto de 2018, de http://contenido.app.sunat.gob.pe/insc/Materiales+de+charlas/2015/SistemaDetraccionesModificaciones_2015.pdf

SUNAT. (08 de 2018). Definicion. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/cuentassunat/adquisiciones/contratosBID-1482/DefinicionLineadeCarrera/ResumenTerminodeReferenciaweb.pdf>

SUNAT. (2018). El Transporte de bienes por via terrestre. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/detracciones-en-el-transporte-de-bienes-por-via-terrestre>

SUNAT. (Agosto de 2018). Normas Legales - Detraccion. Recuperado el Agosto de 2018, de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/normas-legales-detracciones-empresas/3158-normas-legales-empresas>

SUNAT. (14 de Agosto de 2018). Orientacion. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/regimen-de-gradualidad-detracciones-empresas>

SUNAT. (2018). Sistema Tributario Nacional. Obtenido de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html

Wikipedia. (08 de 2018). Empresa. Recuperado el 2018, de <https://es.wikipedia.org/wiki/Empresa>

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGÍA	INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
<p>“La Detracción del Impuesto General a las Ventas y su Efecto Financiero en la Empresa de Transportes de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima - 2017”</p>	<p>Problema general:</p> <p>¿Cuál es el efecto de la Detracción del Impuesto General a las Ventas en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar el efecto de la Detracción del Impuesto General a las Ventas en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Hi: La Detracción del Impuesto General a las Ventas afecta significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Tipo de investigación:</p> <p>Tipo aplicada</p>	<p>Procesamiento:</p> <p>Software estadístico SPSS</p> <p>Técnica</p> <p>Entrevista</p> <p>Instrumento</p> <p>Cuestionario de Entrevista</p>
	<p>Problemas específicos:</p> <p>¿Cuál es el efecto de los depósitos de Detracción del Impuesto General a las Ventas en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima?</p>	<p>Objetivos específicos.</p> <p>Determinar el efecto de los depósitos de Detracción del Impuesto General a las Ventas en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Ho: La Detracción del Impuesto General a las Ventas no afecta significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Enfoque</p> <p>Cuantitativo</p>	
	<p>¿Cuál es el efecto de las Sanciones en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima?</p>	<p>Determinar el efecto de las Sanciones en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Hipótesis específicas</p> <p>Los depósitos de Detracción del Impuesto General a las Ventas afectan significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Nivel</p> <p>Descriptivo</p> <p>Explicativo</p> <p>Diseño de la investigación:</p> <p>No experimental de corte transversal descriptivo explicativo (causa – efecto)</p>	
	<p>¿Cuál es el efecto de la</p>	<p>Determinar el efecto de la Liberación de fondos en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>Las Sanciones afectan</p>	<p>Población y Muestra</p> <p>Población 1: estará compuesto por los depósitos de detracción del impuesto general a las ventas que se realizaron durante el periodo del año 2017.</p> <p>Población 2: estará conformado por el personal de la Empresa.</p> <p>La Muestra es igual que el de la población.</p> <p>➤ Técnicas de recolección de información:</p> <p>Fuentes primaria:</p>	

	<p>Liberación de fondos en la Situación Financiera de la Empresa de Transportes de Bienes Pachacayo S.A.C. La Molina - Lima?</p>		<p>significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p> <p>La Liberación de fondos afecta significativamente en la Situación Financiera de la Empresa de Transporte de bienes Pachacayo S.A.C. La Molina – Lima.</p>	<p>La observación</p> <p>Fuentes secundaria libros</p> <p>Fuentes terciarias: Internet</p>	
--	--	--	--	--	--

ENCUESTA AL PERSONAL DE LA GERENCIA ADMINISTRATIVA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES DE BIENES PACHACAYO S.A.C. – LA MOLINA – LIMA.

Esta encuesta está dirigida al personal de la gerencia administrativa y financiera de la empresa de transporte de bienes Pachacayo S.A.C.- La Molina – Lima.

2. DATOS DEL ENCUESTADO

2.1 Área donde labora.....

2.2 Función que desempeña.....

2.3 ¿Cuál es el cargo que desempeña en su empresa?

Gerente ()

Administrador ()

Otros ()

Contador ()

Empleado ()

2.4 Tiempo de servicio en el cargo actual.....

2.5 Tiempo de servicio en la empresa.....

INSTRUCCIONES: Marcar con un aspa (x) la alternativa correcta.

DIMENSIÓN: Depósitos de Detracción	Siempre	Algunas veces	Nunca
1. ¿Los depósitos de Detracción afectan la Situación Financiera de su Empresa?			
2. ¿Los Depósitos de detracción ayudan a asegurar el pago de las deudas tributarias de su empresa?			
3. ¿Está de acuerdo con la tasa de Detracción que paga la empresa por el servicio que brinda			
DIMENSIÓN: Sanciones			
1 ¿Las infracciones y sanciones afectan la Situación Financiera de su Empresa?			
4. ¿El Régimen de Gradualidad para reducir sanciones afecta la Situación Financiera de la Empresa?			

DIMENSIÓN: Liberación de Fondos			
1 ¿La Liberación de Fondos de Detracciones afectan la Liquidez de la Empresa?			
5. ¿Está de acuerdo con la Liberación de Fondos de Detracciones cuando no se utiliza los fondos depositados en su cuenta de Detracción?			

VARIABLE INDEPENDIENTE: Detracción del Impuesto General a las Ventas

DIMENSIÓN: Liquidez	Siempre	Algunas veces	Nunca
1. ¿Los Depósitos de Detracción del IGV afecta la liquidez de la Empresa?			
2. ¿Contar con Liquidez es importante para la Empresa?			
3. ¿Los Depósitos de Detracción del IGV afecta su Capital de Trabajo?			
4. ¿Es importante para la Empresa contar con Capital de Trabajo?			
DIMENSIÓN: Rentabilidad			
6. ¿Los depósitos de Detracción afectan la Rentabilidad de los Activos de la Empresa?			
7. ¿La rentabilidad es importante para una Empresa?			
8. ¿Los Depósitos de Detracción afectan el rendimiento del capital de la Empresa?			
9. ¿Los depósitos de Detracción afectan el margen de utilidad de su Empresa?			

VARIABLE DEPENDIENTE: Situación Financiera

Ficha de Recolección de Estado de Cuenta - Ingresos

[illegible]

Ficha de Recolección de Clientes

Fecha	Factura	Cliente	Servicio	Importe de Factura

Ficha de Recolección de Estado de Cuenta - Egresos

Fecha de Pago	Deuda Tributaria	Periodo	Importe Pagado

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
PACHACAYO S.A.C.
Al 31 de Diciembre del 2017
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	CON DETRACCION		SIN DETRACCION		DIFERENCIA
		ANALISIS VERTICAL		ANALISIS VERTICAL	
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	10,569.87	0.68%	70,235.15	4.49%	-3.81%
Cuentas Sujetas a Detracciones	57,159.28	3.65%	0.00	0.00%	3.65%
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	771,968.50	49.31%	771,968.50	49.31%	0.00%
Cuentas por Cobrar Diversas Terceros	6,038.00	0.39%	6,038.00	0.39%	0.00%
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	82,246.24	5.25%	82,246.24	5.25%	0.00%
Activo Diferido	38,758.45	2.48%	36,252.45	2.32%	0.16%
	-----		-----		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	966,740.34	61.75%	966,740.34	61.75%	0.00%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	1,727,999.74	110.38%	1,727,999.74	110.38%	0.00%
Depreciación, Amortización Acumulados	-1,129,292.09	-72.14%	-1,129,292.09	-72.14%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	598,707.65	38.25%	598,707.65	38.25%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL ACTIVO	1,565,447.99	100%	1,565,447.99	100%	0.00%
	-----		-----		
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Tributos por Pagar	25,216.57	1.61%	25,216.57	1.61%	0.00%
Remuneraciones por Pagar	21,690.81	1.39%	21,690.81	1.39%	0.00%
Cuentas por Pagar Comerciales	70,252.57	4.49%	70,252.57	4.49%	0.00%
Obligaciones Financieras	50,000.00	3.19%	0	0.00%	3.19%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO CORRIENTE	167,159.95	10.68%	117,159.95	7.48%	3.19%
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras Largo Plazo	361,960.09	23.12%	361,960.09	23.12%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	361,960.09	23.12%	361,960.09	23.12%	0.00%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO	529,120.04	33.80%	479,120.04	30.61%	3.19%
PATRIMONIO					
Capital Social	320,000.00	20.44%	320,000.00	20.44%	0.00%
Resultados Acumulados	602,195.25	38.47%	631,992.25	40.37%	-1.90%
RESULTADO DEL EJERCICIO	114,132.70	7.29%	134,335.70	8.58%	-1.29%
	-----		-----		
TOTAL PATRIMONIO	1,036,327.95	66.20%	1,086,327.95	69.39%	-3.19%
	-----		-----		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,565,447.99	100.00%	1,565,447.99	100.00%	0.00%

Fuente: Estados de Situación Financiera de la Empresa.
Elaboración: Investigador

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES COMPARATIVO

PACHACAYO S.A.C.

Al 31 de Diciembre del 2017

(Expresado en Nuevos Soles)

	CON DETRACCION	ANALISIS VERTICAL	SIN DETRACCION	ANALISIS VERTICAL
VENTAS:				
Ventas	3,579,675.71	100%	3,579,675.71	100.00%
Descuentos, rebajas y bonificaciones	0.00		0.00	
Ventas netas	3,579,675.71		3,579,675.71	
COSTO DE VENTAS:				
Costo de Ventas	-3,290,032.87	-91.91%	-3,290,032.87	-91.91%
Total costo de ventas	-3,290,032.87		-3,290,032.87	
UTILIDAD BRUTA	289,642.84	8.09%	289,642.84	8.09%
Gastos Operativos	0.00		0.00	
Gastos Administrativos	-93,197.75	-2.60%	-93,197.75	-2.60%
Gastos de Ventas	-10,216.35	-0.29%	-10,216.35	-0.29%
Gastos Financieros	-42,441.45	-1.19%	-13,580.45	-0.38%
UTILIDAD DE OPERACION	143,787.29	4.02%	172,648.29	4.82%
Ingresos financieros	14,784.33	0.41%	14,784.33	0.41%
Otros ingresos	0.00		0.00	
Otros Egresos	-1,779.66	-0.05%	-1,779.66	-0.05%
Diferencia de Cambio	-17,313.49	-0.48%	-17,313.49	-0.48%
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	139,478.47	3.90%	168,339.47	4.70%
Impuesto a la renta	-25,345.77	-0.71%	-34,003.77	-0.95%
RESULTADO DEL EJERCICIO	114,132.70	3.19%	134,335.70	3.75%
Fuente: Estados de Resultados Integrales de la Empresa.				
Elaboración: Investigador				

RESULTADOS DE RAZONES

RAZON	CON DETRACCION	SIN DETRACCION
Razón Corriente o de Liquidez	5.78	8.25
Capital de Trabajo	799,580.39	849,580.39
Rentabilidad sobre los activos	11.80%	13.89%
Rentabilidad del Patrimonio	13%	15%
Rendimiento del Capital pagado	0.44	0.53
Margen Operacional o de Utilidad	4%	5%

Fuente: Estados de Situación Financiera de la Empresa.

Elaboración: Tesista

ESTADOS DE CUENTA DE DETRACCIONES
DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2017



PACHACAYO S.A.C.

AV.SEPARADORA INDUSTRIAL 2672 URB. SANTA RAQUEL LIMA 12

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

ESTADO DE CTA CTE AL:

31/01/2017

Página: 1 de 1

Fecha de Impresión: 06/02/2017 16:50:12

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/12/2016	18,855.53	
			0.00	
		65.00	18,920.53	05/01/2017
VA 1721		1,327.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		843.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		1,163.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		984.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		834.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		1,393.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		982.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		1,079.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		1,089.00	0.00	06/01/2017
VA 1721		959.00	29,573.53	06/01/2017
VA 1721		2,278.00	0.00	09/01/2017
VA 1721		155.00	0.00	09/01/2017
VA 1721		1,721.00	0.00	09/01/2017
VA 1721		5,356.00	0.00	09/01/2017
VA 1721		1,106.00	40,189.53	09/01/2017
VA 1721		349.00	0.00	10/01/2017
VA 1721		204.00	0.00	10/01/2017
VA 1721		105.00	0.00	10/01/2017
VA 1721		177.00	41,024.53	10/01/2017
VA 1721		71.00	0.00	12/01/2017
VA 1721		69.00	41,164.53	12/01/2017
VA 1721		553.00	41,717.53	13/01/2017
VA 1721			38,973.53	18/01/2017
NOT 1612	2,744.00		37,505.53	20/01/2017
NOT 1612	1,468.00		37,576.53	27/01/2017
VA 1721		71.00	37,576.53	27/01/2017
VA 1721		3,897.00	41,473.53	31/01/2017
TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL	
28	4,212.00	26,830.00	41,473.53	

PACHACAYO S.A.C.
AV. SEPARADORA INDUSTRIAL 2872 URB. SANTA RAQUEL LIMA
12

ESTADO DE CTA CTE AL:
28/02/2017

Página: 1 de 2

Fecha de Impresión: 08/03/2017 16:18:12

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
		31/01/2017	41,473.53	
SALDO ANTERIOR			0.00	
			0.00	03/02/2017
VA 1721		5,005.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		400.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		1,245.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		1,303.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		867.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		1,072.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		276.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		845.00	0.00	03/02/2017
VA 1721		78.00	52,564.53	03/02/2017
VA 1721		1,391.00	53,955.53	08/02/2017
VA 1721		60.00	0.00	09/02/2017
VA 1721		125.00	0.00	09/02/2017
VA 1721		357.00	0.00	09/02/2017
VA 1721		432.00	0.00	09/02/2017
VA 1721		85.00	0.00	09/02/2017
VA 1721		60.00	55,074.53	09/02/2017
VA 1721	2,728.00		52,346.53	14/02/2017
NOT 1612		4,832.00	0.00	15/02/2017
VA 1721		1,036.00	58,214.53	15/02/2017
VA 1721		137.00	0.00	18/02/2017
VA 1721		513.00	0.00	18/02/2017
VA 1721		338.00	0.00	18/02/2017
VA 1721		101.00	0.00	18/02/2017
VA 1721		355.00	0.00	18/02/2017
VA 1721		428.00	60,086.53	18/02/2017
VA 1721		7,999.00	68,085.53	22/02/2017
VA 1721		68.00	68,153.53	24/02/2017
VA 1721			0.00	28/02/2017
NOT 1612	1,468.00		0.00	28/02/2017
VA 1721		83.00	0.00	28/02/2017
VA 1721		101.00	66,869.53	28/02/2017

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		28/02/2017	66,869.53	
			0.00	
		3,716.00	0.00	03/03/2017
VA 1721		7,841.00	78,426.53	03/03/2017
VA 1721		562.00	78,988.53	07/03/2017
02856843		1,784.00	0.00	08/03/2017
VA 1721		349.00	81,121.53	08/03/2017
VA 1721			0.00	14/03/2017
NOT 1612	27,371.00		51,022.53	14/03/2017
NOT 1612	2,728.00		51,080.93	16/03/2017
EE 0004		58.40	51,145.93	17/03/2017
VA 1721		65.00	0.00	21/03/2017
NOT 1612	1,468.00		0.00	21/03/2017
VA 1721		172.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		129.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		261.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		90.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		154.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		40.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		84.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		30.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		169.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		84.00	0.00	21/03/2017
VA 1721		35.00	50,925.93	21/03/2017
VA 1721		66.00	50,991.93	24/03/2017
VA 1721		5,053.00	0.00	31/03/2017
VA 1721		2,766.00	58,810.93	31/03/2017
VA 1721				

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/03/2017	58,810.93	
			0.00	
		53.00	0.00	04/04/2017
VA 1721		203.00	0.00	04/04/2017
VA 1721		104.00	0.00	04/04/2017
VA 1721		689.00	0.00	04/04/2017
VA 1721		47.00	59,906.93	04/04/2017
VA 1721		1,114.00	0.00	10/04/2017
VA 1721		87.00	0.00	10/04/2017
VA 1721		85.00	61,192.93	10/04/2017
VA 1721		89.00	0.00	15/04/2017
VA 1721		371.00	0.00	15/04/2017
VA 1721		510.00	62,162.93	15/04/2017
VA 1721			0.00	17/04/2017
NOT 1612	2,826.00		56,983.93	17/04/2017
NOT 1612	2,353.00		0.00	18/04/2017
VA 1721		5,783.00	0.00	18/04/2017
VA 1721		5,385.00	0.00	18/04/2017
VA 1721		3,944.00	72,095.93	18/04/2017
VA 1721		7,220.00	0.00	21/04/2017
VA 1721		8,569.00	87,884.93	21/04/2017
VA 1721		67.00	87,951.93	25/04/2017
VA 1721			86,483.93	26/04/2017
NOT 1612	1,468.00		19,614.40	28/04/2017
DOL 0066	66,869.53			

PACHACAYO S.A.C.

AV. SEPARADORA INDUSTRIAL 2672 URB. SANTA RAQUEL LIMA
12

ESTADO DE CTA CTE AL:

31/05/2017

Página: 1 de 2

Fecha de Impresión: 09/06/2017 17:06:22

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800648

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
		30/04/2017	19,614.40	
SALDO ANTERIOR			0.00	
		42.00	19,656.40	04/05/2017
VA 1721		65.26	0.00	08/05/2017
02753740		76.18	0.00	08/05/2017
EE 0066		8,104.00	0.00	08/05/2017
VA 1721		2,177.00	0.00	08/05/2017
VA 1721		6,161.00	36,239.84	08/05/2017
VA 1721		1,489.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		87.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		748.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		295.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		106.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		85.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		489.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		300.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		59.00	0.00	09/05/2017
VA 1721		34.00	39,931.84	09/05/2017
VA 1721		68.00	40,019.84	10/05/2017
EE 0042		62.00	40,081.84	12/05/2017
VA 1721			37,441.84	15/05/2017
NOT 1612	2,640.00		45,810.84	19/05/2017
VA 1721		8,369.00	0.00	25/05/2017
VA 1721		8,829.00	58,890.84	25/05/2017
VA 1721		4,251.00	0.00	30/05/2017
VA 1721		35.00	0.00	30/05/2017
VA 1721		42.00	0.00	30/05/2017
VA 1721		23.00	0.00	30/05/2017
VA 1721		674.00	0.00	30/05/2017
VA 1721		61.00	0.00	30/05/2017
VA 1721		211.00	59,936.84	30/05/2017
VA 1721			58,468.84	31/05/2017
NOT 1612	1,466.00			

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/05/2017	58,468.84	
			0.00	
VA 1721		7,265.00	65,733.84	01/06/2017
02246890		212.99	65,946.83	05/06/2017
VA 1721		1,873.00	67,819.83	08/06/2017
VA 1721		188.00	0.00	09/06/2017
VA 1721		161.00	0.00	09/06/2017
VA 1721		899.00	69,067.83	09/06/2017
VA 1721			0.00	14/06/2017
NOT 1612	2,590.00		66,602.83	14/06/2017
VA 1721		125.00	0.00	16/06/2017
EE 0042		88.00	0.00	16/06/2017
VA 1721		33.00	0.00	16/06/2017
VA 1721		30.00	0.00	16/06/2017
VA 1721		6,134.00	0.00	16/06/2017
VA 1721		3,921.00	76,808.83	16/06/2017
VA 1721		34.00	0.00	20/06/2017
VA 1721		60.00	0.00	20/06/2017
VA 1721		93.00	76,995.83	20/06/2017
VA 1721		7,857.00	84,852.83	23/06/2017
VA 1721			0.00	27/06/2017
NOT 1612	1,468.00		0.00	27/06/2017
VA 1721		189.00	0.00	27/06/2017
VA 1721		6,493.00	90,066.83	27/06/2017

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/06/2017	90,066.83	
			0.00	
		58.00	90,124.83	03/07/2017
VA 1721		8,274.00	0.00	04/07/2017
VA 1721		3,016.00	0.00	04/07/2017
VA 1721		828.00	0.00	04/07/2017
VA 1721		99.00	0.00	04/07/2017
VA 1721		99.00	102,440.83	04/07/2017
VA 1721		66.00	0.00	07/07/2017
VA 1721		62.00	0.00	07/07/2017
VA 1721		64.00	0.00	07/07/2017
VA 1721		69.00	0.00	07/07/2017
VA 1721		69.00	102,770.83	07/07/2017
VA 1721		61.00	0.00	11/07/2017
VA 1721		1,519.00	104,350.83	11/07/2017
VA 1721			101,669.83	14/07/2017
NOT 1612	2,681.00		0.00	15/07/2017
VA 1721		451.00	0.00	15/07/2017
VA 1721		297.00	0.00	15/07/2017
VA 1721		129.00	0.00	15/07/2017
VA 1721		148.00	0.00	15/07/2017
VA 1721		292.00	102,986.83	15/07/2017
VA 1721		51.00	103,037.83	18/07/2017
02404120			0.00	19/07/2017
NOT 1612	1,468.00		106,977.83	19/07/2017
VA 1721		5,408.00	0.00	21/07/2017
VA 1721		31.00	107,068.83	21/07/2017
VA 1721		60.00	107,135.83	24/07/2017
VA 1721		67.00	0.00	31/07/2017
VA 1721		65.00	0.00	31/07/2017
VA 1721		8,779.00	124,683.83	31/07/2017
VA 1721		8,704.00		

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/07/2017	124,683.83	
			0.00	
		66.00	0.00	03/08/2017
VA 1721		64.00	124,813.83	03/08/2017
VA 1721		1,274.00	126,087.83	08/08/2017
VA 1721		69.00	0.00	10/08/2017
VA 1721		69.00	0.00	10/08/2017
VA 1721		64.00	126,289.83	10/08/2017
VA 1721		4,550.00	130,839.83	11/08/2017
VA 1721			0.00	14/08/2017
NOT 1612	1,459.00		126,921.83	14/08/2017
NOT 1612	2,459.00		125,453.83	16/08/2017
NOT 1612	1,468.00		125,516.83	17/08/2017
VA 1721		63.00	0.00	28/08/2017
VA 1721		4,365.00	138,544.83	28/08/2017
VA 1721		8,663.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		96.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		691.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		270.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		267.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		300.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		310.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		31.00	0.00	31/08/2017
VA 1721		42.00	140,551.83	31/08/2017
VA 1721				

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
		31/08/2017	140,551.83	
SALDO ANTERIOR			0.00	
		59.00	0.00	01/09/2017
VA 1721		64.00	0.00	01/09/2017
VA 1721		126.00	140,800.83	01/09/2017
VA 1721		4,424.00	145,224.83	06/09/2017
VA 1721		1,262.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		94.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		65.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		4,313.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		2,384.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		369.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		102.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		152.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		328.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		675.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		344.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		59.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		67.00	0.00	08/09/2017
VA 1721		73.00	155,511.83	08/09/2017
VA 1721		67.00	155,578.83	11/09/2017
VA 1721			0.00	14/09/2017
NOT 1612	2,338.00		148,698.83	14/09/2017
NOT 1612	4,542.00		0.00	15/09/2017
VA 1721		89.00	0.00	15/09/2017
VA 1721		24.00	148,811.83	15/09/2017
VA 1721		156.00	148,967.83	25/09/2017
VA 1721		221.00	0.00	27/09/2017
VA 1721		170.00	0.00	27/09/2017
VA 1721		66.00	0.00	27/09/2017
VA 1721		33.00	0.00	27/09/2017
VA 1721		377.00	0.00	27/09/2017
VA 1721		202.00	150,036.83	27/09/2017

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
		30/09/2017	150,036.83	
SALDO ANTERIOR			0.00	
			0.00	02/10/2017
NCT 1612	1,468.00		147,100.83	02/10/2017
NCT 1612	1,468.00		0.00	04/10/2017
VA 1721		67.00	147,231.83	04/10/2017
VA 1721		64.00	6,680.00	05/10/2017
TE 1134	140,551.83		0.00	06/10/2017
01960446		66.63	0.00	06/10/2017
VA 1721		1,709.00	0.00	06/10/2017
VA 1721		92.00	0.00	06/10/2017
VA 1721		301.00	0.00	06/10/2017
VA 1721		68.00	0.00	06/10/2017
VA 1721		96.00	9,012.63	06/10/2017
VA 1721		79.00	0.00	09/10/2017
VA 1721		141.00	0.00	09/10/2017
VA 1721		108.00	9,340.63	09/10/2017
VA 1721		65.00	9,405.63	12/10/2017
VA 1721			0.00	13/10/2017
NOT 1612	2,272.00		6,157.63	13/10/2017
NOT 1612	976.00		0.00	17/10/2017
VA 1721		99.00	6,361.63	17/10/2017
VA 1721		105.00	0.00	20/10/2017
VA 1721		63.00	0.00	20/10/2017
VA 1721		70.00	0.00	20/10/2017
VA 1721		69.00	0.00	20/10/2017
VA 1721		78.00	6,641.63	20/10/2017
VA 1721		37.00	0.00	24/10/2017
VA 1721		222.00	0.00	24/10/2017
VA 1721		245.00	7,145.63	24/10/2017
EE 0042		88.00	7,233.63	26/10/2017
VA 1721		70.00	0.00	30/10/2017
VA 1721		69.00	0.00	30/10/2017
VA 1721		66.00	0.00	30/10/2017
VA 1721		66.00	0.00	30/10/2017

PACHACAYO SAC

AV. SEPARADORA INDUSTRIAL 2872 URB. SANTA RAQUEL LIMA
12

ESTADO DE CTA CTE AL:

31/10/2017

Página: 2 de 2

Fecha de Impresión: 17/11/2017 10:58:16

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/09/2017	150,036.83	
VA 1721		4,087.00	0.00	30/10/2017
VA 1721		4,839.00	0.00	30/10/2017
VA 1721		4,132.00	20,562.83	30/10/2017

TOTAL	TOTAL CARGOS	TOTAL ABONOS	SALDO ACTUAL
35	148,735.83	17,281.83	20,562.83



Página: 1 de 2

Fecha de Impresión: 18/12/2017 16:47:48

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/10/2017	20,562.63	
			0.00	
VA 1721		80.00	20,642.63	02/11/2017
VA 1721		67.00	0.00	03/11/2017
VA 1721		66.00	0.00	03/11/2017
VA 1721		68.00	20,843.63	03/11/2017
VA 1721		5,090.00	0.00	06/11/2017
VA 1721		2,580.00	0.00	06/11/2017
VA 1721		3,536.00	32,049.63	06/11/2017
VA 1721		65.00	32,114.63	07/11/2017
VA 1721		453.00	0.00	08/11/2017
VA 1721		76.00	0.00	08/11/2017
VA 1721		66.00	0.00	08/11/2017
VA 1721		143.00	32,852.63	08/11/2017
VA 1721		299.00	33,151.63	09/11/2017
VA 1721		66.00	33,217.63	10/11/2017
VA 1721			0.00	15/11/2017
NOT 1612	2,519.00		0.00	15/11/2017
NOT 1612	5,250.00		23,980.63	15/11/2017
NOT 1612	1,468.00		0.00	16/11/2017
VA 1721		7,888.00	32,903.63	16/11/2017
VA 1721		1,035.00	0.00	17/11/2017
VA 1721		27.00	0.00	17/11/2017
VA 1721		33.00	33,004.63	17/11/2017
VA 1721		41.00	0.00	21/11/2017
VA 1721		64.00	33,460.63	21/11/2017
VA 1721		392.00	41,540.63	24/11/2017
VA 1721		8,080.00	37,556.63	27/11/2017
NOT 1612	3,984.00		37,589.63	28/11/2017
VA 1721		33.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		126.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		131.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		52.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		44.00	0.00	30/11/2017



Página: 2 de 2

Fecha de Impresión: 18/12/2017 16:47:48

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		31/10/2017	20,562.63	
VA 1721		125.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		126.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		139.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		137.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		42.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		131.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		130.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		132.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		145.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		134.00	0.00	30/11/2017
VA 1721		134.00	39,317.63	30/11/2017





Página: 1 de 2

Fecha de Impresión: 02/01/2018 11:28:46

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/11/2017	39,317.63	
			0.00	
VA 1721		45.00	39,362.63	01/12/2017
VA 1721		6,425.00	0.00	05/12/2017
VA 1721		4,303.00	50,090.63	05/12/2017
02560982		65.65	0.00	06/12/2017
VA 1721		4,341.00	54,497.28	06/12/2017
VA 1721		136.00	0.00	07/12/2017
VA 1721		144.00	0.00	07/12/2017
VA 1721		136.00	0.00	07/12/2017
VA 1721		136.00	0.00	07/12/2017
VA 1721		131.00	55,180.28	07/12/2017
VA 1721		225.00	0.00	09/12/2017
VA 1721		113.00	0.00	09/12/2017
VA 1721		849.00	0.00	09/12/2017
VA 1721		262.00	0.00	09/12/2017
VA 1721		38.00	56,667.28	09/12/2017
VA 1721		131.00	56,798.28	13/12/2017
NOT 1612	16,916.00		0.00	15/12/2017
NOT 1612	2,656.00		0.00	15/12/2017
NOT 1612	1,468.00		35,758.28	15/12/2017
VA 1721		73.00	35,831.28	18/12/2017
VA 1721		498.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		8,416.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		3,128.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		1,087.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		5,613.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		996.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		131.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		136.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		140.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		132.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		126.00	0.00	22/12/2017

CODIGO DE CLIENTE : 114374-400
NOMBRE DE CUENTA : PACHACAYO SAC D.LEG.940
NUMERO DE CUENTA : 00-000-800848

CODIFICACION NRO CHEQUE	CARGOS	ABONOS	SALDOS	DIA
SALDO ANTERIOR		30/11/2017	39,317.63	
VA 1721		138.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		135.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		136.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		144.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		133.00	0.00	22/12/2017
VA 1721		129.00	57,049.28	22/12/2017
VA 1721		23.00	0.00	27/12/2017
VA 1721		56.00	57,128.28	27/12/2017
VA 1721		31.00	57,159.28	29/12/2017

GALERIA DE FOTOS



REALIZANDO LA ENCUESTA



REALIZANDO LA ENCUESTA



BUSCANDO INFORMACION EN LOS ARCHIVOS

